Acest document are doar scop informativ și nu produce efecte juridice. Instituțiile Uniunii nu își asumă răspunderea pentru conținutul său. Versiunile autentice ale actelor relevante, inclusiv preambulul acestora, sunt cele publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și disponibile pe site-ul EUR-Lex. Aceste texte oficiale pot fi consultate accesând linkurile integrate în prezentul document.

►B REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 680/2014 AL COMISIEI

din 16 aprilie 2014

de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

(JO L 191, 28.6.2014, p. 1)

Astfel cum a fost modificat prin:

		Jurnalul Oficial		
		NR.	Pagina	Data
►M1	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/79 al Comisiei din 18 decembrie 2014	L 14	1	21.1.2015
►M2	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/227 al Comisiei din 9 ianuarie 2015	L 48	1	20.2.2015
►M3	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/1278 al Comisiei din 9 iulie 2015	L 205	1	31.7.2015
►M4	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/313 al Comisiei din 1 martie 2016	L 60	5	5.3.2016
►M5	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016	L 64	1	10.3.2016
►M6	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/428 al Comisiei din 23 martie 2016	L 83	1	31.3.2016
►M7	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1702 al Comisiei din 18 august 2016	L 263	1	29.9.2016

rectificat prin:

►C1 Rectificare, JO L 210, 7.8.2015, p. 38 (2015/1278)
►C2 Rectificare, JO L 95, 9.4.2016, p. 17 (2016/322)
►C3 Rectificare, JO L 259, 7.10.2017, p. 32 (680/2014)

▼B

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 680/2014 AL COMISIEI

din 16 aprilie 2014

de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

CAPITOLUL 1

OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Prezentul regulament stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în următoarele domenii:

(a) cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(c) expunerile mari și alte cele mai mari expuneri, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(d) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(e) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate și cerințe de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

▼M1

(f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

▼M4

(g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼B

CAPITOLUL 2

DATELE DE REFERINȚĂ ȘI DE TRANSMITERE PENTRU RAPORTARE ȘI PRAGURILE DE RAPORTARE

Articolul 2

Datele de referință de raportare

(1) Instituțiile transmit autorităților competente informații, astfel cum se prezintă acestea la următoarele date de referință de raportare:

(a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni;

(b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;

(c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie;

(d) raportare anuală: 31 decembrie.

▼B

(2) Informațiile transmise în conformitate cu formularele prezentate în anexa III și în anexa IV în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulat din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.

(3) În cazul în care legislația națională permite instituțiilor să raporteze informații financiare ale acestora la încheierea exercițiilor lor contabile care sunt diferite de anul calendaristic, datele de referință de raportare pot fi adaptate în consecință, astfel încât raportarea informațiilor financiare să aibă loc o dată la trei, șase sau douăsprezece luni de la încheierea exercițiului contabil respectiv.

Articolul 3

Date de transmitere a raportării

(1) Instituțiile transmit informații autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:

(a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării;

(b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie;

(c) raportare bianuală: 11 august și 11 februarie;

(d) raportare anuală: 11 februarie.

(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, informațiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.

(3) În cazul în care instituțiile raportează informații financiare utilizând datele de referință de raportare ajustate pe baza încheierii exercițiilor lor contabile, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecință, astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere de la data de referință de raportare ajustată.

(4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.

(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităților competente orice alte corecții ale rapoartelor prezentate.

Articolul 4

Praguri de raportare — criterii de intrare și de ieșire

(1) Instituțiile încep să raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la data de referință de raportare care urmează depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive.

▼B

(2) Pentru primele două date de referință de raportare în care instituțiile trebuie să respecte cerințele prevăzute în prezentul regulament, instituțiile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință de raportare.

(3) Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la următoarea dată de referință de raportare în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

CAPITOLUL 3

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII, CERINȚELE DE FONDURI PROPRII ȘI INFORMAȚIILE FINANCIARE

SECȚIUNEA 1

Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii

Articolul 5

Formatul și frecvența raportării pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru instituții, cu excepția firmelor de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

▼C3

Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile prezintă toate informațiile enumerate la alineatele (a) și (b).

(a) Instituțiile prezintă următoarele informații cu o frecvență trimestrială:

1. informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 1 din anexa II;
2. informațiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul 7 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.2 din anexa II;
3. informațiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în conformitate cu abordarea pe baza ratingurilor interne, astfel cum se specifică în formularul 8 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.3 din anexa II;
4. informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, astfel cum se specifică în formularul 9 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.4 din anexa II, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări „altele decât țara proprie” în toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în rândul 850 din formularul 4 din anexa I, sunt egale sau mai mari de 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în rândul 860 din formularul 4 din anexa I. În acest scop, expunerile sunt considerate a fi interne atunci când reprezintă expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4;

▼C3

5. informațiile privind expunerile provenind din titluri de capital care sunt tratate în conformitate cu abordarea pe baza ratingurilor interne, astfel cum se specifică în formularul 10 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.5 din anexa II;

6. informațiile privind riscul de decontare, astfel cum se specifică în formularul 11 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.6 din anexa II;

7. informațiile privind expunerile din securitizări care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul 12 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.7 din anexa II;

8. informațiile privind expunerile din securitizări care sunt tratate în conformitate cu abordarea pe baza ratingurilor interne, astfel cum se specifică în formularul 13 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.8 din anexa II;

9. informațiile privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale, astfel cum se specifică în formularul 16 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.1 din anexa II;

10. informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață, astfel cum se specifică în formularele 18-24 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctele 5.1-5.7 din anexa II;

11. informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se specifică în formularul 25 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 5.8 din anexa II.

(b) Instituțiile prezintă următoarele informații cu o frecvență bianuală:

▼M2

1. informațiile privind toate expunerile din securitizări, astfel cum se specifică în formularul 14 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 3.9 partea II din anexa II.

Instituțiile sunt scutite de obligația de a prezenta astfel de date detaliate privind securitizările dacă fac parte dintr-un grup în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii;

▼B

2. informațiile privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale, în următorul mod:

(a) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a 3-a titlul III capitolul 3 sau capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul 17 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II;

▼B

(b) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a 3-a titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru care totalul bilanțului individual reprezintă o pondere mai mică de 1 % din suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru pot raporta numai informațiile specificate în formularul 17 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 124 din partea II din anexa II. Totalul cifrelor din bilanț se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului pentru anul anterior anului care precedă data de referință de raportare. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4;

(c) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a 3-a titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt pe deplin exceptate de la obligația de a raporta informațiile menționate în formularul 17 din anexa I și la punctul 4.2 din partea II din anexa II.

Articolul 6

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, cu excepția grupurilor care sunt formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Pentru a raporta, pe bază consolidată, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile dintr-un stat membru prezintă:

(a) informațiile specificate la articolul 5 cu frecvența specificată la articolul respectiv, dar pe bază consolidată;

(b) informațiile specificate în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute la punctul 2 din partea II din anexa II, în ceea ce privește entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, cu o frecvență bianuală.

Articolul 7

Formatul și frecvența raportării, pe bază individuală, cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 1 din partea II din anexa II, cu o frecvență trimestrială.

(2) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate la articolul 5 alineatele (a) și (b) punctul (1) cu frecvența specificată la articolul respectiv.

▼B

Articolul 8

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupuri care sunt formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

(1) Pentru a raporta pe bază consolidată informații privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții din grupuri formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă următoarele informații pe bază consolidată:

(a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 1 din partea II din anexa II, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, astfel cum se specifică în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 2 din partea II din anexa II, cu o frecvență bianuală.

(2) Pentru a raporta pe bază consolidată informații privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții din grupuri formate din firme de investiții care fac obiectul atât al articolului 95, cât și al articolului 96, precum și din grupuri formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/-2013 transmit următoarele informații pe bază consolidată:

(a) informațiile indicate la articolul 5 alineatele (a) și (b) punctul 1, cu frecvența specificată la articolul respectiv;

(b) informațiile privind entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, astfel cum se specifică în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 2 din partea II din anexa II, cu o frecvență bianuală.

SECȚIUNEA 2

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare

Articolul 9

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care fac obiectul articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 și pentru alte instituții de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002

(1) Pentru a raporta pe bază consolidată informații financiare, în conformitate cu articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile stabilite într-un stat membru transmit informațiile specificate în anexa III pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.

▼B

(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:

(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei III, cu o frecvență bianuală;

(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei III, cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul (4). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei III, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei III, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.

Articolul 10

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, în temeiul articolului 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții dintr-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare în conformitate cu articolul 9.

Articolul 11

Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care aplică cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE

(1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa IV pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.

▼B

(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:

(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei IV, cu o frecvență bianuală;

(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei IV, cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.

CAPITOLUL 4

FORMATUL ȘI FRECVENȚA OBLIGAȚIILOR DE RAPORTARE SPECIFICE CU PRIVIRE LA PIERDERILE PROVENITE DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 101 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

Articolul 12

(1) Instituțiile transmit pe bază consolidată informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.

(2) Instituțiile transmit pe bază individuală informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.

(3) Sucursalele din alte state membre transmit, de asemenea, autorității competente din statul membru gazdă informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII referitoare la sucursala respectivă, cu o frecvență bianuală.

▼B

CAPITOLUL 5

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA EXPUNERILE MARI

Articolul 13

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la expunerile mari față de clienți și de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.

(2) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții trei titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.

(3) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de instituții și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.

CAPITOLUL 6

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

Articolul 14

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile indicate în anexa X în conformitate cu instrucțiunile din anexa XI, cu o frecvență trimestrială.

▼M6

(2) Raportarea datelor se bazează pe metodologia utilizată pentru calcularea indicatorului efectului de levier ca indicator al efectului de levier la sfârșitul trimestrului.

(3) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa XI în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

(a) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 7 din anexa XI, depășește 1,5 %;

(b) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 7 din anexa XI, depășește 2,0 %.

▼M6

Se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4, cu excepția cazului menționat la litera (b) de la primul paragraf al prezentului alineat, caz în care instituțiile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.

(4) Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în partea II punctul 9 din anexa XI, depășește 10 miliarde EUR raportează informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa XI indiferent dacă cota lor de instrumente financiare derivate îndeplinește sau nu condițiile menționate la alineatul (3).

Criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 nu se aplică. Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.

(5) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 15 din anexa XI în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 10 din anexa XI, depășește 300 de milioane EUR.

(b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 10 din anexa XI, depășește 500 de milioane EUR.

Se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4, cu excepția cazului menționat la litera (b), caz în care instituțiile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.

_____

▼B

CAPITOLUL 7

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA LICHIDITĂȚI ȘI LA FINANȚAREA STABILĂ

▼M5
▼C2

Articolul 15

Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile aplică următoarele:

(a) instituțiile de credit transmit informațiile specificate în anexa XXIV în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXV cu o frecvență lunară;

(b) toate celelalte instituții, cu excepția celor menționate la litera (a), transmit informațiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII cu o frecvență lunară.

(2) Informațiile prevăzute în anexele XII și XXIV iau în considerare informațiile transmise la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale instituției pentru următoarele 30 de zile calendaristice.

▼B

Articolul 16

Formatul și frecvența raportării cu privire la finanțarea stabilă

Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la finanțarea stabilă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII, cu o frecvență trimestrială.

▼M1

CAPITOLUL 7a

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII, PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ, CU PRIVIRE LA GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

Articolul 16 a

Formatul și frecvența raportării, pe bază individuală și pe bază consolidată, cu privire la grevarea cu sarcini a activelor

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI la prezentul regulament, conform instrucțiunilor prezentate în anexa XVII la prezentul regulament.

(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:

(a) informațiile specificate în părțile A, B și D din anexa XVI se raportează cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în partea C din anexa XVI, cu o frecvență anuală;

(c) informațiile specificate în partea E din anexa XVI, cu o frecvență bianuală.

(3) Instituțiile nu au obligația de a raporta informațiile din părțile B, C sau E din anexa XVI, în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

(a) valoarea activelor totale ale instituției, astfel cum a fost calculată în conformitate cu secțiunea 1.6 punctul 10 din anexa XVII, este mai mică de 30 de miliarde EUR;

(b) nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, astfel cum a fost calculat în conformitate cu secțiunea 1.6 punctul 9 din anexa XVII, se situează sub 15 %.

(4) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile din partea D din anexa XVI numai dacă emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului. ([1])

([1]) Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).

▼M4

CAPITOLUL 7b

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A INDICATORILOR SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII

Articolul 16b

(1) Pentru a raporta pe bază individuală și pe bază consolidată informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit cu o frecvență lunară toate informațiile următoare:

(a) informațiile specificate în anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIX;

(b) informațiile specificate în anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXI.

(2) Prin derogare de la alineatul (1), o instituție poate raporta informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității cu o frecvență trimestrială dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) instituția nu face parte dintr-un grup cu filiale sau instituții-mamă situate în alte jurisdicții decât cea a autorității sale competente;

(b) raportul dintre bilanțul individual total al instituției și suma bilanțurilor individuale totale ale tuturor instituțiilor din statul membru în cauză este mai mic de 1 % în cei doi ani consecutivi care precedă anul raportării;

(c) activele totale ale instituției, calculate în conformitate cu Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([1]), au o valoare mai mică de 30 de miliarde EUR.

În sensul literei (b), cifrele bilanțului total utilizate pentru calculul acestui raport se bazează pe cifrele auditate de la sfârșitului exercițiului financiar, corespunzătoare anului dinaintea anului care precedă data de raportare de referință.

(3) În scopul îndeplinirii obligațiilor stabilite la alineatele (1) și (2), prima lună pentru care trebuie raportate informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității este apirlie 2016.

▼B

CAPITOLUL 8

SOLUȚII INFORMATICE PENTRU TRANSMITEREA DATELOR DE CĂTRE INSTITUȚII CĂTRE AUTORITĂȚILE COMPETENTE

Articolul 17

▼M1

(1) Instituțiile transmit informațiile menționate în prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate

([1]) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).

▼M1

de autoritățile competente, respectând definițiile punctelor de date incluse în modelul punctelor de date unic din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV, precum și următoarele specificații:

(a) informațiile care nu sunt solicitate sau care nu se aplică nu se includ în datele transmise;

(b) valorile numerice se transmit ca fapte în conformitate cu următoarele:

(i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;

(ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;

(iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.

▼B

(2) Datele transmise de către instituții sunt însoțite de următoarele informații:

(a) data de referință de raportare și perioada de referință;

(b) moneda de raportare;

(c) standardul de contabilitate;

(d) identificatorul instituției care raportează;

(e) nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.

CAPITOLUL 9

DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Articolul 18

Perioada de tranziție

Data de transmitere pentru datele a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2014 pentru informațiile care trebuie raportate este cel târziu 30 iunie 2014.

Pentru perioada cuprinsă între 31 martie 2014 și 30 aprilie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este 30 iunie 2014.

Pentru perioada cuprinsă între 31 mai 2014 și 31 decembrie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este fixată la a treizecea zi calendaristică de la data de referință de raportare.

▼M1

În ceea ce privește informațiile care trebuie raportate în temeiul articolului 16a, prima dată de referință pentru raportare este 31 decembrie 2014.

▼M2

Fără a aduce atingere articolului 2, prima dată de transmitere pentru formularele 18 și 19 din anexa III este 31 decembrie 2014. Rândurile și coloanele din formularele 6, 9.1, 20.4, 20.5 și 20.7 din anexa III, care se referă la expunerile restructurate în urma dificultăților financiare și la expunerile neperformante, se completează pentru data de transmitere 31 decembrie 2014

▼M4

Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), pentru lunile aprilie 2016-octombrie 2016, data de transmitere a raportării în ceea ce privește raportarea lunară a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității este a treizecea zi calendaristică de la data de raportare de referință.

▼M5

Pentru perioada cuprinsă între 10 septembrie 2016 și 10 martie 2017, prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data-limită de transmitere a rapoartelor lunare privind LCR pentru instituțiile de credit este cea de a treizecea zi calendaristică după data de referință a raportării.

▼B

Articolul 19

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării sale în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.*

Prezentul regulament se aplică de la 1 ianuarie 2014.

Articolele 9, 10 și 11 se aplică de la 1 iulie 2014.

Articolul 15 se aplică de la 1 martie 2014.

▼M1

Articolul 16a se aplică de la 1 decembrie 2014.

▼B

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

▼M2

ANEXA I

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

FORMULARE COREP			
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
1	C 01.00	FONDURI PROPRII	CA1
▼M7			
2	C 02.00	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CA2
▼M2			
3	C 03.00	RATELE CAPITALULUI	CA3
▼M7			
4	C 04.00	ELEMENTE MEMORANDUM	CA4
▼M2			
		DISPOZIȚII TRANZITORII	**CA5**
5.1	C 05.01	*DISPOZIȚII TRANZITORII*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOR DE STAT*	CA5.2
		SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	**GS**
6.1	C 06.01	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE — TOTAL	Total GS
6.2	C 06.02	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE	GS
		RISCUL DE CREDIT	**CR**
▼M7			
7	C 07.00	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR SA
▼M2			
		RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR IRB

▼M2

FORMULARE COREP			
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
8.1	C 08.01	*RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (Defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor)*	CR IRB 2
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
▼M7			
9.1	C 09.01	*Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din SA)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției*	CCB
▼M2			
		RISCUL DE CREDIT: CAPITALURI PROPRII – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*RISCUL DE CREDIT: CAPITALURI PROPRII – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*RISCUL DE CREDIT: CAPITALURI PROPRII – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	CR SETT
12	C 12.00	RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	CR SEC SA
13	C 13.00	RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	CR SEC IRB
14	C 14.00	INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE	CR SEC Informații detaliate
		RISCUL OPERAȚIONAL	**OPR**
16	C 16.00	RISCUL OPERAȚIONAL	OPR
17	C 17.00	RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT	OPR Informații detaliate
		RISCUL DE PIAȚĂ	**MKR**
▼M7			
18	C 18.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE	MKR SA TDI

▼M2

FORMULARE COREP			
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
19	C 19.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCUL SPECIFIC ÎN SECURITIZĂRI	MKR SA SEC
20	C 20.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE	MKR SA CTP
▼M7			
21	C 21.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SA EQU
▼M2			
22	C 22.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR	MKR SA FX
23	C 23.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PRIVIND MĂRFURILE	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ	MKR IM
25	C 25.00	RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI	CVA

▼M3

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)			
Rânduri	**ID**	**Post**	**Valoare**
010	**1**	**FONDURI PROPRII**	
015	**1.1**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1**	
020	**1.1.1**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**	
030	**1.1.1.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	*Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență*	
050	1.1.1.1.2 *	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prime de capital	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	**1.1.1.2**	**Rezultat reportat**	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
180	**1.1.1.3**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	
200	**1.1.1.4**	**Alte rezerve**	
210	**1.1.1.5**	**Fonduri pentru riscuri bancare generale**	
220	**1.1.1.6**	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute**	
230	**1.1.1.7**	**Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază**	

▼M3

Rânduri	ID	Post	Valoare
240	**1.1.1.8**	**Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare**	
250	**1.1.1.9**	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale**	
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
300	**1.1.1.10**	**(-) Fondul comercial**	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	**1.1.1.11**	**(-) Alte imobilizări necorporale**	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	
370	**1.1.1.12**	**(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate**	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
430	**1.1.1.15**	**(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	

▼M3

Rânduri	ID	Post	Valoare
450	**1.1.1.17**	**(-) Deținerи calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 3 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR**	
529	**1.1.1.28**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele**	
530	**1.1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**	
540	**1.1.2.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite	
560	1.1.2.1.2 *	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
570	1.1.2.1.3	Prime de capital	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Deținerи directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Deținerи indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Deținerи sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	

▼M3

Rânduri	ID	Post	Valoare
622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
660	**1.1.2.2**	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
680	**1.1.2.4**	**Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția are o investiție semnificativă**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2**	
730	**1.1.2.9**	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar**	
740	**1.1.2.10**	**Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 3 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele**	
750	**1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**	
760	**1.2.1**	**Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
770	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	
780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	
790	1.2.1.3	Prime de capital	
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
810	1.2.1.4.1	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
840	1.2.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	

▼M3

Rânduri	ID	Post	Valoare
880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute	
890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	
900	1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	
910	1.2.5	Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate	
920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	
930	1.2.7	(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 2	
940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
960	1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	
970	1.2.11	Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	
974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 3 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	
978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele	

▼M7

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)			
Rând	**Post**	**Etichetă**	**Cuantum**
010	**1**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	
020	1*	*Din care: firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR*	
030	1**	*Din care: firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR*	
040	**1.1**	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE**	
050	**1.1.1**	**Abordarea standardizată (SA)**	
060	1.1.1.1	Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	
070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	
090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	
100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	
110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	
120	1.1.1.1.06	Instituții	
130	1.1.1.1.07	Societăți	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
170	1.1.1.1.11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	
180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	
190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	
200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
210	1.1.1.1.15	Titluri de capital	
211	1.1.1.1.16	Alte elemente	
220	1.1.1.2	Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	
230	1.1.1.2*	*din care: resecuritizare*	
240	**1.1.2**	**Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**	

▼M7

Rând	Post	Etichetă	Cuantum
250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	
260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	
270	1.1.2.1.02	Instituții	
280	1.1.2.1.03	Societăți – IMM-uri	
290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate	
300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele	
310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	
320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	
330	1.1.2.2.02	Instituții	
340	1.1.2.2.03	Societăți – IMM-uri	
350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate	
360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele	
370	1.1.2.2.06	Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	
380	1.1.2.2.07	Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	
390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	
400	1.1.2.2.09	Retail – Alte IMM-uri	
410	1.1.2.2.10	Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	
420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	
430	1.1.2.4	Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	
440	1.1.2.4*	*Din care: resecuritizare*	
450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	
460	**1.1.3**	**Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**	
490	**1.2**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE**	
500	**1.2.1**	**Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare**	
510	**1.2.2**	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzac?ionare**	
520	**1.3**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZI?IE, RISCUL VALUTAR ?I RISCUL DE MARFA**	
530	**1.3.1**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de pozi?ie, riscul valutar ?i riscul de marfa în cadrul abordarilor standardizate (SA)**	

▼M7

Rând	Post	Etichetă	Cuantum
540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzac?ionate	
550	1.3.1.2	Titluri de capital	
555	1.3.1.3	Abordare speciala pentru riscul de pozi?ie aferent OPC-urilor	
556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzac?ionate	
557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
560	1.3.1.4	Schimb valutar	
570	1.3.1.5	Marfuri	
580	**1.3.2**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de pozi?ie, riscul valutar ?i riscul de marfa în cadrul modelelor interne (IM)**	
590	**1.4**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERA?IONAL (OpR)**	
600	**1.4.1**	**Abordarea de baza a riscului opera?ional (BIA)**	
610	**1.4.2**	**Abordarea standardizata a riscului opera?ional (STA) / Abordari standardizate alternative (ASA)**	
620	**1.4.3**	**Abordari avansate de evaluare a riscului opera?ional (AMA)**	
630	**1.5**	**CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE**	
640	**1.6**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI**	
650	**1.6.1**	**Metoda avansata**	
660	**1.6.2**	**Metoda standardizata**	
670	**1.6.3**	**Pe baza metodei expunerii ini?iale**	
680	**1.7**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRAN-ZAC?IONARE**	
690	**1.8**	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC**	
710	**1.8.2**	**Din care: cerin?e pruden?iale suplimentare mai stricte pe baza arti-colului 458**	
720	1.8.2*	Din care: cerin?e privind expunerile mari	
730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ?intirii bulelor activelor în sectorul bunurilor imobile locative ?i comerciale	
740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	
750	**1.8.3**	**Din care: cerin?e pruden?iale suplimentare mai stricte pe baza arti-colului 459**	
760	**1.8.4**	***Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform arti-colului 3 din CRR***	

▼M2

C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE FONDURI PROPRII (CA3)			
Rânduri	**Nr.**	**Element**	**Cuantum**
010	**1**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
020	**2**	**Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
030	**3**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1**	
040	**4**	**Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1**	
050	**5**	**Rata fondurilor proprii totale**	
060	**6**	**Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale**	
Elemente memorandum: rate ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II			
070	**7**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
080	**8**	**Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
090	**9**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
100	**10**	**Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
110	**11**	**Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
120	**12**	**Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II**	

▼M7

C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)			
Rând	**ID**	**Element**	**Coloană**
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			**010**
010	1	**Creanțe totale privind impozitul amânat**	
020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	
030	1.2	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
040	1.3	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
050	2	**Datorii totale privind impozitul amânat**	
060	2.1	Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
070	2.2	Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
080	2.2.1	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
090	2.2.2	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
100	3	**Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare**	
110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	
120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	
130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	
131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	
140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
145	4	**Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare**	
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	
155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
160	5	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	

▼M7

Rând	ID	Element	Coloană
170	6	**Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2**	
180	7	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
190	8	**Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
200	9	**Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
210	10	**Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
225	11.1	**Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar**	
226	11.2	**Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari**	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			
230	12	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
240	12.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
250	12.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
260	12.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
290	12.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
291	12.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
292	12.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
293	12.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
300	13	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
310	13.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	

▼M7

Rând	ID	Element	Coloană
320	13.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
330	13.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
340	13.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
350	13.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
360	13.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
361	13.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
362	13.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
363	13.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
370	14	**Deținere de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
380	14.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
390	14.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
400	14.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
410	14.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
420	14.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
430	14.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
431	14.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
432	14.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
433	14.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	

▼M7

Rând	ID	Element	Coloană
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			
440	15	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
450	15.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
460	15.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
470	15.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
480	15.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
490	15.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
500	15.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
501	15.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
502	15.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
503	15.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
510	16	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
520	16.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
530	16.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
540	16.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
550	16.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
560	16.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
570	16.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
571	16.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
572	16.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	

▼M7

Rând	ID	Element	Coloană
573	16.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
580	17	**Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
610	17.1.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
640	17.2.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
643	17.3.2	(–) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
650	18	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției**	
660	19	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției**	
670	20	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției**	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
680	21	**Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
690	22	**Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
700	23	**Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
710	24	**Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	

▼M7

Rând	ID	Element	Coloană
720	25	**Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
730	26	**Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
Amortizoare de capital			
740	27	**Cerința privind amortizorul combinat**	
750		**Amortizorul de conservare a capitalului**	
760		**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru**	
770		**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției**	
780		**Amortizorul de risc sistemic**	
790		**Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică**	
800		**Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică**	
810		**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică**	
Cerințe prevăzute de pilonul II			
820	28	**Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
830	29	**Capital inițial**	
840	30	**Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe**	
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			
850	31	**Expuneri inițiale, altele decât cele interne**	
860	32	**Total expuneri inițiale**	
Prag Basel I			
870		**Ajustări ale fondurilor proprii totale**	
880		**Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I**	
890		**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I**	
900		**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA**	
910		**Deficit de capital total în ceea ce privește cerințele minime de fonduri proprii pentru pragul Basel I**	

▼M2

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentajul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060
010	1	**TOTAL AJUSTĂRI**						
020	1.1	**INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE**	Legătură către {CA1;r220}	Legătură către {CA1;r660}	Legătură către {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care constituie ajutoare de stat**						
040	1.1.1.1	Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE						
050	1.1.1.2	Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică						
060	1.1.2	**Instrumente care nu constituie ajutoare de stat**	Legătură către {CA5.2;r010; c060}	Legătură către {CA5.2;r020; c060}	Legătură către {CA5.2;r090; c060}			
070	1.2	**INTERESE MINORITARE ȘI ELEMENTE ECHIVALENTE**	Legătură către {CA1;r240}	Legătură către {CA1;r680}	Legătură către {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare**						
090	1.2.2	**Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare**						
091	1.2.3	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile						

▼M2

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentajul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile						
100	1.3	**ALTE AJUSTĂRI TRANZITORII**	Legătură către {CA1;r520}	Legătură către {CA1;r730}	Legătură către {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Câștiguri și pierderi nerealizate**						
120	1.3.1.1	Câștiguri nerealizate						
130	1.3.1.2	Pierderi nerealizate						
133	1.3.1.3.	Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE						
136	1.3.1.4.	Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE						
138	1.3.1.5.	Câștiguri și pierderi din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente derivate și care rezultă din modificarea ratingului instituției						
140	1.3.2	**Deduceri**						
150	1.3.2.1	Pierderile exercițiului financiar în curs						
160	1.3.2.2	Imobilizări necorporale						
170	1.3.2.3	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare						

▼M2

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentajul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB						
190	1.3.2.5	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate						
194	1.3.2.5*	din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element pozitiv						
198	1.3.2.5**	din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element negativ						
200	1.3.2.6	Instrumente proprii						
210	1.3.2.6.1	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază						
211	1.3.2.6.1**	din care: Deținere directe						
212	1.3.2.6.1*	din care: Deținere indirecte						
220	1.3.2.6.2	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar						
221	1.3.2.6.2**	din care: Deținere directe						
222	1.3.2.6.2*	din care: Deținere indirecte						
230	1.3.2.6.3	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2						
231	1.3.2.6.3*	din care: Deținere directe						
232	1.3.2.6.3**	din care: Deținere indirecte						
240	1.3.2.7	Deținere reciproce						
250	1.3.2.7.1	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază						

▼M2

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentajul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
270	1.3.2.7.1.2	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
280	1.3.2.7.2	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar						
290	1.3.2.7.2.1	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
300	1.3.2.7.2.2	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
310	1.3.2.7.3	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 2						
320	1.3.2.7.3.1	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
330	1.3.2.7.3.2	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
340	1.3.2.8	Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
350	1.3.2.8.1	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						

▼M2

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentajul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
370	1.3.2.8.3	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
380	1.3.2.9	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
390	1.3.2.10	Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
400	1.3.2.10.1	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
410	1.3.2.10.2	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
420	1.3.2.10.3	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
425	1.3.2.11	Exceptare de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare						
430	1.3.3	**Deduceri și filtre prudențiale suplimentare**						

▼M2

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

CA 5.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentajul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul total al drepturilor păstrate
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE**						Legătură către {CA5.1;r060; c010)
020	2.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489**						Legătură către {CA5.1;r060; c020)
030	2.1	Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare						
040	2.2.	Instrumente cu drepturi păstrate cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
050	2.2.1	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective						
060	2.2.2	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective						
070	2.2.3	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective						
080	2.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute						
090	3	**Elementele care s-au calificat pentru articolul 57 literele (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490**						Legătură către {CA5.1;r060; c030)
100	3.1	Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare						

▼M2

CA 5.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentajul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul total al drepturilor păstrate
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare						
120	3.2.1	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
150	3.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

▼M2

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

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI					
		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/ LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE
		250	260	270	280	290	300
010	TOTAL						

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI									
		INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: FOND COMERCIAL (-) / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV
		310	320	330	340	350	360	370	380	390	400
010	TOTAL										

		AMORTIZOARE DE CAPITAL							
		CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
		410	420	430	440	450	460	470	480
010	TOTAL								

▼M3

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

ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE							INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII				
NUME	COD	Codul LEI	INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT: (DA/NU)	CONȚINUTUL DATELOR: DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII GLOBALE (SF), DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII PARȚIALE (SP)	CODUL ȚĂRII	PROCENTAJUL DEȚINERII (%)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/ LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII												
FONDURI PROPRII	DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: INTERESE MINORITARE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

▼M3

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI												
CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: FOND COMERCIAL (-)/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI			AMORTIZOARE DE CAPITAL							
DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV	CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480

▼M7

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

Clasele de expuneri din SA

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)
					(–) GARANȚII
		010	030	040	050
010	**EXPUNERI TOTALE**				
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare**				
020	**din care: IMM-uri**				
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**				
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative**				
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**				
060	**din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:					
070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**				

▼M7

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)
					(–) GARANȚII
		010	030	040	050
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**				
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții				
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**				
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*				
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**				
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*				
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**				

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

140	**0 %**				
150	**2 %**				

▼M7

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)
					(–) GARANȚII
		010	030	040	050
160	**4 %**				
170	**10 %**				
180	**20 %**				
190	**35 %**				
200	**50 %**				
210	**70 %**				
220	**75 %**				
230	**100 %**				
240	**150 %**				
250	**250 %**				
260	**370 %**				
270	**1250 %**				
280	**Alte ponderi de risc**				

▼M7

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)
					(–) GARANȚII
		010	030	040	050
ELEMENTE MEMORANDUM					
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**				
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**				
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**				
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**				

▼M7

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
		(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(–) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		060	070	080	090	100
010	**EXPUNERI TOTALE**					
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare**					
020	**din care: IMM-uri**					
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**					
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative**					
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**					
060	**din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:						
070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**					

▼M7

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
		(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(–) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		060	070	080	090	100
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții					
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**					
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*					
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**					
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*					
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:						
140	**0 %**					
150	**2 %**					

▼M7

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
		(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(–) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		060	070	080	090	100
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1250 %**					
280	**Alte ponderi de risc**					

▼M7

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
		(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(–) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		060	070	080	090	100
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**					
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**					
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**					
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**					

▼M7

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)		
					(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ	
		110	120	130	140	150
010	**EXPUNERI TOTALE**					
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare**					
020	**din care: IMM-uri**					
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**					
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative**					
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**					
060	**din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**					

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**					

▼M7

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)		
					(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ	
		110	120	130	140	150
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții					
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**					
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*					
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**					
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*					
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**					

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

140	**0 %**					
150	**2 %**					

▼M7

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)		
					(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ	
		110	120	130	140	150
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1250 %**					
280	**Alte ponderi de risc**					

▼M7

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)		
					(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ	
		110	120	130	140	150
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**					
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**					
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**					
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**					

▼M7

		DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
010	**EXPUNERI TOTALE**						
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare**						
020	**din care: IMM-uri**						
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**						
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative**						
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**						
060	**din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**						

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**						

▼M7

		DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**						
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*						
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**						
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*						
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**						
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:							
140	**0 %**						
150	**2 %**						

▼M7

		DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						
190	**35 %**						
200	**50 %**						
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1250 %**						
280	**Alte ponderi de risc**						

▼M7

		DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
ELEMENTE MEMORANDUM							
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**						
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**						
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**						
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**						

▼M7

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		215	220	230	240
010	**EXPUNERI TOTALE**		Celulă legată de CA		
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare**				
020	**din care: IMM-uri**				
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**				
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative**				
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**				
060	**din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**				

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**				

▼M7

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		215	220	230	240
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**				
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții				
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**				
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*				
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**				
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*				
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**				

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

140	**0 %**				
150	**2 %**				

▼M7

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		215	220	230	240
160	**4 %**				
170	**10 %**				
180	**20 %**				
190	**35 %**				
200	**50 %**				
210	**70 %**				
220	**75 %**				
230	**100 %**				
240	**150 %**				
250	**250 %**				
260	**370 %**				
270	**1250 %**				
280	**Alte ponderi de risc**				

▼M7

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		215	220	230	240
ELEMENTE MEMORANDUM					
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**				
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**				
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**				
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**				

▼M3

C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)

Clasele de expuneri din IRB:	
Estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**TOTAL EXPUNERI**										
015	*din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor*										
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:										
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**										
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**										

▼M3

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții										
040	**Tranzacțiile de finanțare prin titluri**										
050	**Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**										
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**										
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**										
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**										

▼M3

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:										
090	**PONDERE DE RISC: 0 %**										
100	**50 %**										
110	**70 %**										
120	**Din care: în categoria 1**										
130	**90 %**										
140	**115 %**										
150	**250 %**										

▼M3

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE**										
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**										
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**										

▼M3

						TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI							
						DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					
		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
										BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	**TOTAL EXPUNERI**											
015	*din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor*											
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:											
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**											
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**											
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții											

▼M3

						TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI						
						DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					
		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
										BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	**Tranzacțiile de finanțare prin titluri**											
050	**Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**											
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**											
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**											
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**											

▼M3

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI						
						DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					
						GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
										BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
	DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:											
090	**PONDERE DE RISC: 0 %**											
100	**50 %**											
110	**70 %**											
120	**Din care: în categoria 1**											
130	**90 %**											
140	**115 %**											
150	**250 %**											

▼M3

						TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI							
						DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					
		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
										BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE**											
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**											
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**											

▼M3

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
010	**TOTAL EXPUNERI**						Celulă legată de CA				
015	*din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor*										
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:										
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**										
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**										
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții										

▼M3

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
040	**Tranzacțiile de finanțare prin titluri**										
050	**Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**										
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**										
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**										
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**										

▼M3

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAM-BURSĂRI	VALOAR-EA MEDIE PONDER-ATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNE-RI A PIERDER-II ÎN CAZ DE NERAM-BURSARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAM-BURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTI-TĂȚILE FINANCIARE NEREGLE-MENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDER-ATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRI-JINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
		PROTECȚIA NEFI-NANȚATĂ A CREDITULUI						DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLE-MENTATE	CUANTUM-UL PIER-DERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANE	NUMĂRUL DEBI-TORILOR
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
	DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:										
090	**PONDERE DE RISC: 0 %**										
100	**50 %**										
110	**70 %**										
120	**Din care: în categoria 1**										
130	**90 %**										
140	**115 %**										
150	**250 %**										

▼M3

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE**										
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**										
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**										

▼M2

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

Clasele de expuneri din IRB:

Estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII			
	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE
090	100	110	120	130	140

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI

DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI				
GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
				BUNURI IMOBILE	ALTE CATEGORII DE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
150	160	170	180	190	200	210

▼M2

EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	
PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE
220	230	240	250	255	260	270

ELEMENTE MEMORANDUM:		
CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
280	290	300

▼M7

C 09.01 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Expuneri în stare de nerambursare	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Din care: eliminări din bilanț (write-off)	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Administrații centrale sau bănci centrale										
020	Administrații regionale sau autorități locale										
030	Entități din sectorul public										
040	Bănci multilaterale de dezvoltare										
050	Organizații internaționale										
060	Instituții										
070	Societăți										
075	din care: IMM-uri										
080	Retail										

▼M7

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Expuneri în stare de nerambursare	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Din care: eliminări din bilanț (write-off)	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
085	din care: IMM-uri										
090	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile										
095	din care: IMM-uri										
100	Expuneri în stare de nerambursare										
110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat										
120	Obligațiuni garantate										
130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt										
140	Organisme de plasament colectiv (OPC)										
150	Expuneri provenind din titluri de capital										
160	Alte expuneri										
170	**Expuneri totale**										

▼M7

C 09.02 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Din care: în stare de nerambursare	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Din care: eliminări din bilanț (write-off)	Ajustări pentru riscul de credit/ eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate
		010	030	040	050	055	060	070
010	Administrații centrale sau bănci centrale							
020	Instituții							
030	Societăți							
040	Din care: Finanțări specializate							
050	Din care: IMM-uri							
060	Retail							
070	Garantate cu bunuri imobile							
080	IMM-uri							
090	Societăți, altele decât IMM-uri							
100	Expuneri eligibile reînnoibile							
110	Alte expuneri de tip retail							
120	IMM-uri							
130	Societăți, altele decât IMM-uri							
140	Titluri de capital							
150	**Expuneri totale**							

▼M7

		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	Din care: în stare de neram-bursare	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	Din care: în stare de neram-bursare	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Administrații centrale sau bănci centrale								
020	Instituții								
030	Societăți								
040	Din care: Finanțări specializate								
050	Din care: IMM-uri								
060	Retail								
070	Garantate cu bunuri imobile								
080	IMM-uri								
090	Societăți, altele decât IMM-uri								
100	Expuneri eligibile reînnoibile								
110	Alte expuneri de tip retail								
120	IMM-uri								
130	Societăți, altele decât IMM-uri								
140	Titluri de capital								
150	**Expuneri totale**								

▼M7

C 09.04 – DEFALCAREA EXPUNERILOR DE CREDIT RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ÎN FIECARE ȚARĂ ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB)

Țara:

		Cuantum	Procent	Informații de calitate
		010	020	030
Expuneri de credit relevante – riscul de credit				
010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată			
020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB			
Expuneri de credit relevante – riscul de piață				
030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordări standardizate			
040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			
Expuneri de credit relevante – securitizare				
050	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate			
060	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB			
Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente				
070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB			
080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de credit			
090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de piață			

▼M7

		Cuantum	Procent	Informații de calitate
		010	020	030
100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar			
110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii			
Ratele amortizorului anticiclic de capital				
120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată			
130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției			
140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției			
Utilizarea pragului de 2 %				
150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală de credit			
160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar			

▼M2

C 10.01 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR EQU IRB 1)

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM:
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT				
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)		(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI				CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**EXPUNERI TOTALE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL IRB**								Celulă legată de CA	
020	**METODA PD/LGD: TOTAL**									
050	**METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL**									
060	**DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:**									
070	PONDERE DE RISC: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	**ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE**									
110	**EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**									

▼M2

C 10.02 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN METODA PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR (CR EQU IRB 2)

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM:
			PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT				CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)		(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

▼M2

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

		TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE	EXPUNERE LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
		010	020	030	040
010	**Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare**				Celulă legată de CA
020	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				
070	**Total tranzacții nedecontate din portofoliului de tranzacționare**				Celulă legată de CA
080	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				

▼M2

C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI AFERENTĂ EXPUNERILOR SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	ELEMENTE BILANȚIERE						
050	SECURITIZĂRI						
060	RESECURITIZĂRI						
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
080	SECURITIZĂRI						
090	RESECURITIZĂRI						
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ						
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
120	ELEMENTE BILANȚIERE						
130	SECURITIZĂRI						
140	RESECURITIZĂRI						
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						

▼M2

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI AFERENTĂ EXPUNERILOR SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SECURITIZĂRI						
170	RESECURITIZĂRI						
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
190	ELEMENTE BILANȚIERE						
200	SECURITIZĂRI						
210	RESECURITIZĂRI						
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
230	SECURITIZĂRI						
240	RESECURITIZĂRI						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

▼M2

		EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
			(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
					(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI	
		070	080	090	100	110	120
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	ELEMENTE BILANȚIERE						
050	SECURITIZĂRI						
060	RESECURITIZĂRI						
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
080	SECURITIZĂRI						
090	RESECURITIZĂRI						
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ						
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
120	ELEMENTE BILANȚIERE						
130	SECURITIZĂRI						
140	RESECURITIZĂRI						
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						

▼M2

		EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
			(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
					(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI	
		070	080	090	100	110	120
160	SECURITIZĂRI						
170	RESECURITIZĂRI						
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
190	ELEMENTE BILANȚIERE						
200	SECURITIZĂRI						
210	RESECURITIZĂRI						
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
230	SECURITIZĂRI						
240	RESECURITIZĂRI						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

▼M2

		(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU IMPACT ASUPRA CUANTUMULUI EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
				0 %	> 0 % și <=20 %	> 20 % și <=50 %	> 50 % și <=100 %
		130	140	150	160	170	180
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	ELEMENTE BILANȚIERE						
050	SECURITIZĂRI						
060	RESECURITIZĂRI						
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
080	SECURITIZĂRI						
090	RESECURITIZĂRI						
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ						
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
120	ELEMENTE BILANȚIERE						
130	SECURITIZĂRI						
140	RESECURITIZĂRI						
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						

▼M2

		(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU IMPACT ASUPRA CUANTUMULUI EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
				0 %	> 0 % și <=20 %	> 20 % și <=50 %	> 50 % și <=100 %
		130	140	150	160	170	180
160	SECURITIZĂRI						
170	RESECURITIZĂRI						
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
190	ELEMENTE BILANȚIERE						
200	SECURITIZĂRI						
210	RESECURITIZĂRI						
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
230	SECURITIZĂRI						
240	RESECURITIZĂRI						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

▼M2

		VALOAREA EXPUNERII			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC		
			(-) DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC	CARE BENEFICIAZĂ DE RATING (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	ELEMENTE BILANȚIERE						
050	SECURITIZĂRI						
060	RESECURITIZĂRI						
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
080	SECURITIZĂRI						
090	RESECURITIZĂRI						
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ						
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
120	ELEMENTE BILANȚIERE						
130	SECURITIZĂRI						
140	RESECURITIZĂRI						
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						

▼M2

		VALOAREA EXPUNERII			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC		
			(-) DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC	CARE BENEFICIAZĂ DE RATING (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
160	SECURITIZĂRI						
170	RESECURITIZĂRI						
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
190	ELEMENTE BILANȚIERE						
200	SECURITIZĂRI						
210	RESECURITIZĂRI						
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
230	SECURITIZĂRI						
240	RESECURITIZĂRI						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

▼M2

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC				DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC			
		CARE BENEFICIAZĂ DE RATING (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)		1 250 %	LOOK-THROUGH			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		CQS 4	TOATE CELELALTE CQS	CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP)	DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	**TOTAL EXPUNERI**								
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI								
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**								
040	ELEMENTE BILANȚIERE								
050	SECURITIZĂRI								
060	RESECURITIZĂRI								
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
080	SECURITIZĂRI								
090	RESECURITIZĂRI								
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ								
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**								
120	ELEMENTE BILANȚIERE								
130	SECURITIZĂRI								
140	RESECURITIZĂRI								
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								

▼M2

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC				DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC			
		CARE BENEFICIAZĂ DE RATING (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)		1 250 %	LOOK-THROUGH			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		CQS 4	TOATE CELELALTE CQS	CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP)	DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SECURITIZĂRI								
170	RESECURITIZĂRI								
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**								
190	ELEMENTE BILANȚIERE								
200	SECURITIZĂRI								
210	RESECURITIZĂRI								
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
230	SECURITIZĂRI								
240	RESECURITIZĂRI								
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING								

▼M2

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCOR-DANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
			DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE			ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	
		330	340	350	360	370	380	390
010	**TOTAL EXPUNERI**						Celulă legată de CA	
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						Celulă legată de CA	
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
040	ELEMENTE BILANȚIERE							
050	SECURITIZĂRI							
060	RESECURITIZĂRI							
070	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
080	SECURITIZĂRI							
090	RESECURITIZĂRI							
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ							
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
120	ELEMENTE BILANȚIERE							
130	SECURITIZĂRI							
140	RESECURITIZĂRI							
150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							

▼M2

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCOR-DANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
			DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE			ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	
		330	340	350	360	370	380	390
160	SECURITIZĂRI							
170	RESECURITIZĂRI							
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
190	ELEMENTE BILANȚIERE							
200	SECURITIZĂRI							
210	RESECURITIZĂRI							
220	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
230	SECURITIZĂRI							
240	RESECURITIZĂRI							
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

▼M2

C 13.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)

			CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE
				(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
			010	020	030	040	050
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	ELEMENTE BILANȚIERE						
050	SECURITIZĂRI	A					
060		B					
070		C					
080	RESECURITIZĂRI	D					
090		E					
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
110	SECURITIZĂRI	A					
120		B					
130		C					
140	RESECURITIZĂRI	D					
150		E					
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ						
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						

▼M2

			CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE
				(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
			010	020	030	040	050
180	ELEMENTE BILANȚIERE						
190	SECURITIZĂRI	A					
200		B					
210		C					
220	RESECURITIZĂRI	D					
230		E					
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
250	SECURITIZĂRI	A					
260		B					
270		C					
280	RESECURITIZĂRI	D					
290		E					
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
310	ELEMENTE BILANȚIERE						
320	SECURITIZĂRI	A					
330		B					
340		C					
350	RESECURITIZĂRI	D					
360		E					

▼M2

			CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE
				(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNERE INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
			010	020	030	040	050
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
380	SECURITIZĂRI	A					
390		B					
400		C					
410	RESECURITIZĂRI	D					
420		E					
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:						
430	CQS 1 și S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 și S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 și S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

▼M2

			TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
			(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
					(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
			060	070	080	090	100	110
010	**TOTAL EXPUNERI**							
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI							
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
040	ELEMENTE BILANȚIERE							
050	SECURITIZĂRI	A						
060		B						
070		C						
080	RESECURITIZĂRI	D						
090		E						
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
110	SECURITIZĂRI	A						
120		B						
130		C						
140	RESECURITIZĂRI	D						
150		E						
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ							
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							

▼M2

			TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
			(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
					(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
			060	070	080	090	100	110
180	ELEMENTE BILANȚIERE							
190	SECURITIZĂRI	A						
200		B						
210		C						
220	RESECURITIZĂRI	D						
230		E						
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
250	SECURITIZĂRI	A						
260		B						
270		C						
280	RESECURITIZĂRI	D						
290		E						
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
310	ELEMENTE BILANȚIERE							
320	SECURITIZĂRI	A						
330		B						
340		C						
350	RESECURITIZĂRI	D						
360		E						

▼M2

			TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
			(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
					(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
			060	070	080	090	100	110
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
380	SECURITIZĂRI	A						
390		B						
400		C						
410	RESECURITIZĂRI	D						
420		E						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:							
430	CQS 1 și S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 și S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 și S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

▼M2

			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII
				0 %	> 0 % și <=20 %	> 20 % și <=50 %	> 50 % și <=100 %	
			120	130	140	150	160	170
010	**TOTAL EXPUNERI**							
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI							
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
040	ELEMENTE BILANȚIERE							
050	SECURITIZĂRI	A						
060		B						
070		C						
080	RESECURITIZĂRI	D						
090		E						
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
110	SECURITIZĂRI	A						
120		B						
130		C						
140	RESECURITIZĂRI	D						
150		E						
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ							
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							

▼M2

			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII
				0 %	> 0 % și <=20 %	> 20 % și <=50 %	> 50 % și <=100 %	
			120	130	140	150	160	170
180	ELEMENTE BILANȚIERE							
190	SECURITIZĂRI	A						
200		B						
210		C						
220	RESECURITIZĂRI	D						
230		E						
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
250	SECURITIZĂRI	A						
260		B						
270		C						
280	RESECURITIZĂRI	D						
290		E						
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
310	ELEMENTE BILANȚIERE							
320	SECURITIZĂRI	A						
330		B						
340		C						
350	RESECURITIZĂRI	D						
360		E						

▼M2

			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOAREA EXPUNERII
				0 %	> 0 % și <=20 %	> 20 % și <=50 %	> 50 % și <=100 %	
			120	130	140	150	160	170
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
380	SECURITIZĂRI	A						
390		B						
400		C						
410	RESECURITIZĂRI	D						
420		E						
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:							
430	CQS 1 și S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 și S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 și S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

▼M2

					DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC											
			(-) DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC	METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)											
					CQS 1 și S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 și S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 și S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	TOATE CELELALTE CQS
			180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
010	**TOTAL EXPUNERI**															
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI															
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**															
040	ELEMENTE BILANȚIERE															
050	SECURITIZĂRI	A														
060		B														
070		C														
080	RESECURITIZĂRI	D														
090		E														
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE															
110	SECURITIZĂRI	A														
120		B														
130		C														
140	RESECURITIZĂRI	D														
150		E														
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ															
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**															

▼M2

					DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC											
			(-) DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC	METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)											
					CQS 1 și S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 și S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 și S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	TOATE CELELALTE CQS
			180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
180	ELEMENTE BILANȚIERE															
190	SECURITIZĂRI	A														
200		B														
210		C														
220	RESECURITIZĂRI	D														
230		E														
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE															
250	SECURITIZĂRI	A														
260		B														
270		C														
280	RESECURITIZĂRI	D														
290		E														
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**															
310	ELEMENTE BILANȚIERE															
320	SECURITIZĂRI	A														
330		B														
340		C														
350	RESECURITIZĂRI	D														
360		E														

▼M2

					DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC											
			(-) DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC	METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)											
					CQS 1 și S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 și S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 și S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	TOATE CELELALTE CQS
			180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE															
380	SECURITIZĂRI	A														
390		B														
400		C														
410	RESECURITIZĂRI	D														
420		E														
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:															
430	CQS 1 și S/T CQS 1															
440	CQS 2															
450	CQS 3															
460	CQS 4 și S/T CQS 2															
470	CQS 5															
480	CQS 6															
490	CQS 7 și S/T CQS 3															
500	CQS 8															
510	CQS 9															
520	CQS 10															
530	CQS 11															
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING															

▼M2

			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC							(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVI-ZIOANELOR
			1 250 %	METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		
			CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
010	**TOTAL EXPUNERI**									
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI									
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**									
040	ELEMENTE BILANȚIERE									
050	SECURITIZĂRI	A								
060		B								
070		C								
080	RESECURITIZĂRI	D								
090		E								
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
110	SECURITIZĂRI	A								
120		B								
130		C								
140	RESECURITIZĂRI	D								
150		E								
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ									
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**									

▼M2

			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC							(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVI-ZIOANELOR
			1 250 %	METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		
			CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
180	ELEMENTE BILANȚIERE									
190	SECURITIZĂRI	A								
200		B								
210		C								
220	RESECURITIZĂRI	D								
230		E								
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
250	SECURITIZĂRI	A								
260		B								
270		C								
280	RESECURITIZĂRI	D								
290		E								
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**									
310	ELEMENTE BILANȚIERE									
320	SECURITIZĂRI	A								
330		B								
340		C								
350	RESECURITIZĂRI	D								
360		E								

▼M2

			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC							(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVI-ZIOANELOR
			1 250 %	METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		
			CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
380	SECURITIZĂRI	A								
390		B								
400		C								
410	RESECURITIZĂRI	D								
420		E								
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:									
430	CQS 1 și S/T CQS 1									
440	CQS 2									
450	CQS 3									
460	CQS 4 și S/T CQS 2									
470	CQS 5									
480	CQS 6									
490	CQS 7 și S/T CQS 3									
500	CQS 8									
510	CQS 9									
520	CQS 10									
530	CQS 11									
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING									

▼M2

			CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
				DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE			ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	
			400	410	420	430	440	450	460
010	**TOTAL EXPUNERI**							Celulă legată de CA	
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI							Celulă legată de CA	
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**								
040	ELEMENTE BILANȚIERE								
050	SECURITIZĂRI	A							
060		B							
070		C							
080	RESECURITIZĂRI	D							
090		E							
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
110	SECURITIZĂRI	A							
120		B							
130		C							
140	RESECURITIZĂRI	D							
150		E							
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ								
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**								

▼M2

			CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCOR-DANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
				DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE			ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	
			400	410	420	430	440	450	460
180	ELEMENTE BILANȚIERE								
190	SECURITIZĂRI	A							
200		B							
210		C							
220	RESECURITIZĂRI	D							
230		E							
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
250	SECURITIZĂRI	A							
260		B							
270		C							
280	RESECURITIZĂRI	D							
290		E							
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**								
310	ELEMENTE BILANȚIERE								
320	SECURITIZĂRI	A							
330		B							
340		C							
350	RESECURITIZĂRI	D							
360		E							

▼M2

			CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCOR-DANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
				DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE			ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	
			400	410	420	430	440	450	460
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
380	SECURITIZĂRI	A							
390		B							
400		C							
410	RESECURITIZĂRI	D							
420		E							
	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA DESCHIDERE:								
430	CQS 1 și S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 și S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 și S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING								

▼M2

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

NUMĂRUL RÂNDULUI	COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURITIZĂRII	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI	TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ / SINTETICĂ)	TRATAMENTUL CONTABIL: Expunerile securitizate sunt incluse în bilanț sau nu?	TRATAMENTUL DE SOLVABILITATE: Pozițiile din securitizare fac obiectul cerințelor de fonduri proprii?	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?
005	010	020	030	040	050	060	070

REȚINERE			ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR / SPONSOR / CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR)	PROGRAME DIN AFARA ABCP	
TIP DE REȚINERE APLICAT	REȚINERE DE % LA DATA DE RAPORTARE	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?		DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA INIȚIERII
080	090	100	110	120	130

EXPUNERI SECURITIZATE								
CUANTUMUL TOTAL	COTA INSTITUȚIEI (%)	TIP	ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIX)	NUMĂRUL DE EXPUNERI	ȚARA	ELGD (%)	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

▼M2

STRUCTURA SECURITIZĂRII							
ELEMENTE BILANȚIERE			ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE			SCADENȚĂ	
RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	PRIMA DATĂ DE REZILIERE/ ÎNCETARE PREVIZIBILĂ	SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ
230	240	250	260	270	280	290	300

POZIȚII DIN SECURITIZARE										
EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE						ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE				AMORTIZARE ANTICIPATĂ
ELEMENTE BILANȚIERE			ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE			SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT	IRS/CRS	FACILITĂȚI DE LICHIDITATE ELIGIBILE	ALTELE (inclusiv facilități de lichiditate neeligibile)	FACTORUL DE CONVERSIE APLICAT
RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE			
	ÎNAINTE DE PLAFON	DUPĂ PLAFON	CTP SAU NON-CTP?	POZIȚII NETE		TOTAL CERINȚE DE FONDURI PROPRII (SA)
				LUNGI	SCURTE	RISC SPECIFIC
420	430	440	450	460	470	480

▼M2

C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

	ACTIVITĂȚI BANCARE	INDICATOR RELEVANT			CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			CERINȚA DE FONDURI PROPRII	Cuantumul total al expunerii la riscul operațional
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT	ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)**								Celulă legată de CA2
020	2. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)**								Celulă legată de CA2
	CARE FAC OBIECTUL TSA:								
030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)								
040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)								
050	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)								
060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								
070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)								
090	SERVICII DE AGENT (AS)								
100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)								
	CARE FAC OBIECTUL ASA:								
110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								
120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
130	3. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)**								Celulă legată de CA2

▼M2

	ACTIVITĂȚI BANCARE	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
		DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)
		080	090	100	110	120
010	1. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)**					
020	2. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)**					
	CARE FAC OBIECTUL TSA:					
030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)					
040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)					
050	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)					
060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)					
070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)					
080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)					
090	SERVICII DE AGENT (AS)					
100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)					
	CARE FAC OBIECTUL ASA:					
110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)					
120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)					
130	3. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)**					

▼M3

C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (Detalii privind OPR)

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANȚE CORPORATISTE (CF)	Numărul de evenimente										
020		Cuantumul total al pierderilor										
030		Pierderea singulară maximă										
040		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
050		Totalul recuperărilor din pierderi										
110	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)	Numărul de evenimente										
120		Cuantumul total al pierderilor										
130		Pierderea singulară maximă										
140		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
150		Totalul recuperărilor din pierderi										

▼M3

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**BROKERAJ DE RETAIL (RBr)**	Numărul de evenimente										
220		Cuantumul total al pierderilor										
230		Pierderea singulară maximă										
240		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
250		Totalul recuperărilor din pierderi										
310	**ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)**	Numărul de evenimente										
320		Cuantumul total al pierderilor										
330		Pierderea singulară maximă										
340		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
350		Totalul recuperărilor din pierderi										

▼M3

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)	Numărul de evenimente										
420		Cuantumul total al pierderilor										
430		Pierderea singulară maximă										
440		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
450		Totalul recuperărilor din pierderi										
510	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)	Numărul de evenimente										
520		Cuantumul total al pierderilor										
530		Pierderea singulară maximă										
540		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
550		Totalul recuperărilor din pierderi										

▼M3

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	SERVICII DE AGENT (AS)	Numărul de evenimente										
620		Cuantumul total al pierderilor										
630		Pierderea singulară maximă										
640		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
650		Totalul recuperărilor din pierderi										
710	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)	Numărul de evenimente										
720		Cuantumul total al pierderilor										
730		Pierderea singulară maximă										
740		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
750		Totalul recuperărilor din pierderi										

▼M3

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	ELEMENTE CORPORATISTE (CI)	Numărul de evenimente										
820		Cuantumul total al pierderilor										
830		Pierderea singulară maximă										
840		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
850		Totalul recuperărilor din pierderi										
910	TOTAL LINII DE ACTIVITATE	Numărul de evenimente. Din care:										
911		≥ 10 000 și < 20 000										
912		≥ 20 000 și < 100 000										
913		≥ 100 000 și < 1 000 000										
914		≥ 1 000 000										

▼M3

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920		Cuantumul total al pierderilor. Din care:										
921		≥ 10 000 și < 20 000										
922		≥ 20 000 și < 100 000										
923		≥ 100 000 și < 1 000 000										
924		≥ 1 000 000										
930		Pierderea singulară maximă										
940		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:										
950		Totalul recuperărilor din pierderi										

▼M7

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

Moneda:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**							Celulă legată de CA2
011	**Risc general**							
012	Instrumente financiare derivate							
013	Alte active și datorii							
020	Abordarea pe baza scadenței							
030	Zona 1							
040	0 ≤ 1 lună							
050	> 1 ≤ 3 luni							
060	> 3 ≤ 6 luni							
070	> 6 ≤ 12 luni							
080	Zona 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							

▼M7

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
120	Zona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
210	Abordarea pe baza duratei							
220	Zona 1							
230	Zona 2							
240	Zona 3							
250	**Risc specific**							
251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare							

▼M7

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1							
270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 1							
280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							
290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							
300	Cu durata reziduală > 24 de luni							
310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 1							
320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 1							
321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul „nth-to-default” care beneficiază de rating							
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare							
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație							
350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
360	Metoda simplificată							
370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
390	Abordarea scenariului matrice							

▼M2

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

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	Din care: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	SECURITIZĂRI						
050	RESECURITIZĂRI						
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
070	SECURITIZĂRI						
080	RESECURITIZĂRI						
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
100	SECURITIZĂRI						
110	RESECURITIZĂRI						
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:						
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative						
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale						
140	3. Creanțe aferente cărților de credit						
150	4. Leasing						
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor						
170	6. Credite de consum						
180	7. Creanțe comerciale						
190	8. Alte active						
200	9. Obligațiuni garantate						
210	10. Alte pasive						

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB															
		PONDERI DE RISC < 1 250 %															
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	**TOTAL EXPUNERI**																
020	Din care: RESECURITIZĂRI																
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**																
040	SECURITIZĂRI																
050	RESECURITIZĂRI																
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**																
070	SECURITIZĂRI																
080	RESECURITIZĂRI																
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**																
100	SECURITIZĂRI																
110	RESECURITIZĂRI																
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:																
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative																
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale																
140	3. Creanțe aferente cărților de credit																
150	4. Leasing																
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor																
170	6. Credite de consum																
180	7. Creanțe comerciale																
190	8. Alte active																
200	9. Obligațiuni garantate																
210	10. Alte pasive																

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB						
		1 250 %		METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		CARE BENEFICIAZĂ DE RATING	CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	**TOTAL EXPUNERI**							
020	Din care: RESECURITIZĂRI							
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
040	SECURITIZĂRI							
050	RESECURITIZĂRI							
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
070	SECURITIZĂRI							
080	RESECURITIZĂRI							
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
100	SECURITIZĂRI							
110	RESECURITIZĂRI							
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:							
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative							
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale							
140	3. Creanțe aferente cărților de credit							
150	4. Leasing							
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor							
170	6. Credite de consum							
180	7. Creanțe comerciale							
190	8. Alte active							
200	9. Obligațiuni garantate							
210	10. Alte pasive							

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB															
		PONDERI DE RISC < 1 250 %															
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**TOTAL EXPUNERI**																
020	Din care: RESECURITIZĂRI																
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**																
040	SECURITIZĂRI																
050	RESECURITIZĂRI																
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**																
070	SECURITIZĂRI																
080	RESECURITIZĂRI																
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**																
100	SECURITIZĂRI																
110	RESECURITIZĂRI																
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:																
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative																
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale																
140	3. Creanțe aferente cărților de credit																
150	4. Leasing																
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor																
170	6. Credite de consum																
180	7. Creanțe comerciale																
190	8. Alte active																
200	9. Obligațiuni garantate																
210	10. Alte pasive																

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB							EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	
		1 250 %		METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE			
		CARE BENE-FICIAZĂ DE RATING	CARE NU BENE-FICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	**TOTAL EXPUNERI**									
020	Din care: RESECURITIZĂRI									
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**									
040	SECURITIZĂRI									
050	RESECURITIZĂRI									
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**									
070	SECURITIZĂRI									
080	RESECURITIZĂRI									
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**									
100	SECURITIZĂRI									
110	RESECURITIZĂRI									
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:									
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative									
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale									
140	3. Creanțe aferente cărților de credit									
150	4. Leasing									
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor									
170	6. Credite de consum									
180	7. Creanțe comerciale									
190	8. Alte active									
200	9. Obligațiuni garantate									
210	10. Alte pasive									

▼M2

		ÎNAINTE DE PLAFON			DUPĂ PLAFON			CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	SUMA POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	SUMA POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE	
		550	560	570	580	590	600	610
010	**TOTAL EXPUNERI**							Celulă legată de MKR SA TDI {325:060}
020	Din care: RESECURITIZĂRI							
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
040	SECURITIZĂRI							
050	RESECURITIZĂRI							
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
070	SECURITIZĂRI							
080	RESECURITIZĂRI							
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
100	SECURITIZĂRI							
110	RESECURITIZĂRI							
	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENT-SUPORT:							
120	1. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative							
130	2. Ipoteci asupra proprietăților imobiliare comerciale							
140	3. Creanțe aferente cărților de credit							
150	4. Leasing							
160	5. Credite acordate societăților sau IMM-urilor							
170	6. Credite de consum							
180	7. Creanțe comerciale							
190	8. Alte active							
200	9. Obligațiuni garantate							
210	10. Alte pasive							

▼M2

C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:						
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
030	SECURITIZĂRI						
040	ALTE POZIȚII CTP						
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
060	SECURITIZĂRI						
070	ALTE POZIȚII CTP						
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
090	SECURITIZĂRI						
100	ALTE POZIȚII CTP						
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”						
120	ALTE POZIȚII CTP						

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB																
		PONDERI DE RISC < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Altele	CARE BENEFICIAZĂ DE RATING	CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	**TOTAL EXPUNERI**																	
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:																	
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**																	
030	SECURITIZĂRI																	
040	ALTE POZIȚII CTP																	
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**																	
060	SECURITIZĂRI																	
070	ALTE POZIȚII CTP																	
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**																	
090	SECURITIZĂRI																	
100	ALTE POZIȚII CTP																	
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”																	
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”																	
120	ALTE POZIȚII CTP																	

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB													
		PONDERI DE RISC < 1 250 %										1 250 %		METODA FORMULEI REGLEMENTATE	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Altele	CARE BENE-FICIAZĂ DE RATING	CARE NU BENE-FICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	**TOTAL EXPUNERI**														
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:														
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**														
030	SECURITIZĂRI														
040	ALTE POZIȚII CTP														
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**														
060	SECURITIZĂRI														
070	ALTE POZIȚII CTP														
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**														
090	SECURITIZĂRI														
100	ALTE POZIȚII CTP														
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”														
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”														
120	ALTE POZIȚII CTP														

▼M2

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB			ÎNAINTE DE PLAFON		DUPĂ PLAFON		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						
				PONDERE DE RISC MEDIE (%)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	**TOTAL EXPUNERI**								Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:								
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**								
030	SECURITIZĂRI								
040	ALTE POZIȚII CTP								
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**								
060	SECURITIZĂRI								
070	ALTE POZIȚII CTP								
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**								
090	SECURITIZĂRI								
100	ALTE POZIȚII CTP								
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”								
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”								
120	ALTE POZIȚII CTP								

▼M7

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

Piața națională:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**							Celulă legată de CA
020	Risc general							
021	Instrumente financiare derivate							
022	Alte active și datorii							
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale							
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă							
050	Risc specific							
090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
100	Metoda simplificată							
110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
130	Abordarea scenariului matrice							

▼M3

C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe monedele care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**POZIȚII TOTALE ÎN MONEDE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE**									Celulă legată de CA
020	Monede strâns corelate									
030	Toate celelalte monede (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)									
040	Aur									
050	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)									
060	Metoda simplificată									
070	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma									
080	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega									
090	Abordarea scenariului matrice									

▼M3

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe monedele care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI										
100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate									
110	Elemente extrabilanțiere									
120	Instrumente financiare derivate									
Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE										
130	Euro									
140	Lek albanez									
150	Peso argentinian									
160	Dolar australian									
170	Real brazilian									
180	Leva bulgărească									
190	Dolar canadian									
200	Coroană cehă									
210	Coroană daneză									
220	Liră egipteană									

▼M3

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe monedele care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
230	Liră sterlină									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litas lituanian									
280	Dinar									
290	Peso mexican									
300	Zlot									
310	Leu românesc									
320	Rublă rusească									
330	Dinar sârbesc									
340	Coroană suedeză									
350	Franc elvețian									
360	Liră turcească									
370	Grivnă									
380	Dolar SUA									
390	Coroană islandeză									

▼M3

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe monedele care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
400	Coroană norvegiană									
410	Dolar Hong Kong									
420	Dolar taiwanez nou									
430	Dolar neozeelandez									
440	Dolar singaporez									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Altele									
480	Kuna croată									

▼M2

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

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI**							Celulă legată de CA
020	Metale prețioase (exceptând aurul)							
030	Metale de bază							
040	Produse agricole (din categoria softs)							
050	Altele							
060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							
070	Abordarea pe benzi de scadență							
080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							
090	Abordarea simplificată: Toate pozițiile							
100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
110	Metoda simplificată							
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
140	Abordarea scenariului matrice							

▼M2

C 24.00 – MODELELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)

		VaR		VaR ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ		CERINȚĂ DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE		CERINȚĂ DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)		
		FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) × MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) × MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE	PRAGUL MINIM	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**POZIȚII TOTALE**									
	Elemente memorandum: DEFALCARE PE COMPONENTELE RISCULUI DE PIAȚĂ									
020	**Instrumente de datorie tranzacționate**									
030	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc general**									
040	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc specific**									
050	**Titluri de capital**									
060	**Titluri de capital – Risc general**									
070	**Titluri de capital – Risc specific**									
080	**Risc valutar**									
090	**Risc de marfă**									
100	**Cuantumul total al riscului general**									
110	**Cuantumul total al riscului specific**									

▼M2

		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	Numărul de depășiri în cursul celor 250 de zile lucrătoare precedente	Factorul de multiplicare al VaR (m_c)	Factorul de multiplicare al SVaR (m_s)	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE LUNGI PONDERATE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE SCURTE PONDERATE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI
		120	130	140	150	160	170	180
010	**POZIȚII TOTALE**		Celulă legată de CA					
	Elemente memorandum: DEFALCARE PE COMPONENTELE RISCULUI DE PIAȚĂ							
020	**Instrumente de datorie tranzacționate**							
030	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc general**							
040	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc specific**							
050	**Titluri de capital**							
060	**Titluri de capital – Risc general**							
070	**Titluri de capital – Risc specific**							
080	**Risc valutar**							
090	**Risc de marfă**							
100	**Cuantumul total al riscului general**							
110	**Cuantumul total al riscului specific**							

▼M2

C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI (CVA)

		VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ	
			din care: Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)	din care: SFT	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) × MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) × MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Riscul CVA total**							
020	**În conformitate cu metoda avansată**							
030	**În conformitate cu metoda standardizată**							
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale**							

		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	ELEMENTE MEMORANDUM			VALORI NOȚIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA	
				Numărul contrapărților	din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit	CVA SUPORTATĂ	CDS CU DENUMIRE UNICĂ	INDEX CDS
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Riscul CVA total**		Legătură către {CA2;r640;c010}					
020	**În conformitate cu metoda avansată**		Legătură către {CA2;r650;c010}					
030	**În conformitate cu metoda standardizată**		Legătură către {CA2;r660;c010}					
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale**		Legătură către {CA2;r670;c010}					

▼M7

ANEXA II

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.4. C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)

1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.5. C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)

1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

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

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

▼**M7**

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

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

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

3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.2.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA

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

3.2.4. CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR

3.2.4.1. CLASA DE EXPUNERI „INSTITUȚII”

3.2.4.2. CLASA DE EXPUNERI „OBLIGAȚIUNI GARANTATE”

3.2.4.3. CLASA DE EXPUNERI „ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV”

3.2.5. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.3.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB

3.3.2. ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB

3.3.3. C 08.01 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)

3.3.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

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

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

3.4.1.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

▼**M7**

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

3.4.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.4.3. C 09.04 – DEFALCAREA EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTI-CICLIC ÎN FIECARE ȚARĂ ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTI-CICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI(CCB)

3.4.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.4.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.5.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

3.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.7. C 12.00 - RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE - ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)

3.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.8. C 13.00 - RISCUL DE CREDIT - SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)

3.8.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.8.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9. C 14.00 - INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SEC)

3.9.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4.2. C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

▼**M7**

4.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

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

5.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.2. C 19.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC) 184

5.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.4.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.5.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

5.8.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

▼M7

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1. În ansamblu, cadrul este alcătuit din cinci blocuri de formulare:

   (a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc;

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

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

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

   (e) riscul operațional.

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

3. Instituțiile raportează numai acele formulare care sunt relevante în funcție de metoda utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA

4. Documentul respectă convenția privind etichetarea prevăzută în tabelul următor atunci când se face referire la coloanele, rândurile și celulele din formular. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}.

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

7. În cazul unor formulare cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile. {Formular;Rând}

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

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

9. Orice cuantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. În cazul în care există un semn minus (-) în fața etichetei unui post, nu se așteaptă să fie raportată nicio valoare pozitivă pentru postul în cauză.

▼M7

PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

10. Formularele CA conțin informații despre numărătorii (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerințele de fonduri proprii) și dispozițiile tranzitorii aferente pilonului 1 și se împart în cinci formulare:

(a) Formularul CA1 cuprinde cuantumul fondurilor proprii ale instituțiilor, defalcat pe posturile necesare pentru a obține respectivul cuantum. Cuantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulat al dispozițiilor tranzitorii pe tipuri de capital.

(b) Formularul CA2 prezintă un rezumat al cuantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”).

(c) Formularul CA3 conține ratele pentru care CRR precizează un nivel minim, precum și alte date conexe.

(d) Formularul CA4 conține elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital din Directiva privind cerințele de capital.

(e) Formularul CA5 conține datele necesare pentru calcularea efectului dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii. Formularul CA5 va înceta să existe odată ce dispozițiile tranzitorii vor expira.

11. Formularele se aplică tuturor entităților raportoare, indiferent de standardele de contabilitate aplicate, deși unele elemente ale numărătorului sunt specifice pentru entitățile care aplică normele de evaluare de tipul IAS/IFRS. În general, informațiile din numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul cuantumului total al expunerii la risc.

12. Fondurile proprii totale constau în diferite tipuri de capital: fonduri proprii de nivel 1, care se compun din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, precum și fonduri proprii de nivel 2.

13. Dispozițiile tranzitorii sunt tratate în formularele CA după cum urmează:

(a) Posturile din CA1 nu țin seama, în general, de ajustările tranzitorii. Aceasta înseamnă că cifrele posturilor din CA1 sunt calculate în conformitate cu *dispozițiile finale* (cu alte cuvinte, ca și cum dispozițiile tranzitorii nu ar exista), cu excepția posturilor care rezumă efectul dispozițiilor tranzitorii. Pentru fiecare tip de capital (și anume fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și fondurile proprii de nivel 2) există trei posturi diferite în care sunt incluse toate ajustările prevăzute de dispozițiile tranzitorii.

(b) Dispozițiile tranzitorii pot, de asemenea, să influențeze deficitul fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și al fondurilor proprii de nivel 2 [adică excesul deducerii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, reglementat la articolul 36 alineatul (1) litera (j) și, respectiv, la articolul 56 litera (e) din CRR] și, prin urmare, posturile care conțin aceste deficite pot reflecta indirect efectul dispozițiilor tranzitorii.

▼M7

(c) Formularul CA5 este utilizat exclusiv pentru raportarea dispozițiilor tranzitorii.

14. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul UE [articolul 104 alineatul (2) din CRD IV (Directiva privind cerințele de capital IV) trebuie transpus în legislația națională]. Numai impactul cerințelor din pilonul II privind rata de solvabilitate sau rata-țintă sunt incluse în dispozițiile din CRR privind raportarea solvabilității. Raportarea detaliată a cerințelor din pilonul II nu intră în sarcinile prevăzute la articolul 99 din CRR.

(a) Formularele CA1, CA2 sau CA5 conțin numai date privind aspectele din pilonul I.

(b) Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II privind rata de solvabilitate pe bază agregată. Un bloc se concentrează pe impactul cuantumurilor asupra ratelor, în timp ce celălalt bloc se concentrează pe rata propriu-zisă. Cele două blocuri nu au nicio altă legătură cu formularele CA1, CA2 sau CA5.

(c) Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Această celulă nu are nicio legătură, prin normele de validare, cu ratele capitalului din formularul CA3 și reflectă articolul 104 alineatul (2) din CRD, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **Fonduri proprii** Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2.
015	1.1 **Fonduri proprii de nivel 1** Articolul 25 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
020	1.1.1 **Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 50 din CRR
030	1.1.1.1 **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
040	1.1.1.1.1 **Instrumente de capital plătite** Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR). Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.
045	1.1.1.1.1* **Din care: Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență** Articolul 31 din CRR Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.
050	1.1.1.1.2* **Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile** Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
060	1.1.1.1.3 **Prime de capital** Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.
070	1.1.1.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Posturile 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt raportate separat la postul 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1 **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în postul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din CRR.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
090	1.1.1.1.4.2 **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
091	1.1.1.1.4.3 **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
092	1.1.1.1.5 **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente” se deduc.
130	1.1.1.2 **Rezultatul reportat** Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.
140	1.1.1.2.1 **Rezultatul reportat din anii anteriori** Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din CRR definește rezultatul reportat drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”.
150	1.1.1.2.2 **Profitul sau pierderea eligibil(ă)** Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Articolul 26 alineatul (2) din CRR permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.
160	1.1.1.2.2.1 **Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă** Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.
170	1.1.1.2.2.2 **(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă** Articolul 26 alineatul (2) din CRR

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi. Acest lucru se datorează faptului că pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.
180	1.1.1.3 **Alte elemente cumulate ale rezultatului global** Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei.
200	1.1.1.4 **Alte rezerve** Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR Alte rezerve sunt definite în CRR ca „rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul reportat”. Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
210	1.1.1.5 **Fonduri pentru riscuri bancare generale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE drept „valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare”. Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
220	1.1.1.6 **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (1)-(3) și articolele 484-487 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
230	1.1.1.7 **Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 punctul 120 și articolul 84 din CRR Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
240	1.1.1.8 **Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare** Articolele 479 și 480 din CRR Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest post se obține direct din CA5.
250	1.1.1.9 **Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale** Articolele 32-35 din CRR
260	1.1.1.9.1 **(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate** Articolul 32 alineatul (1) din CRR Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardele contabile aplicabile. De exemplu, acest post include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.
270	1.1.1.9.2 **Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar** Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (adică în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Cuantumul nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
280	1.1.1.9.3 **Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă** Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (adică în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.
285	1.1.1.9.4 **Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate** Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
290	1.1.1.9.5 **(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă** Articolele 34 și 105 din CRR Ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR.
300	1.1.1.10 **(-) Fondul comercial** Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR
310	1.1.1.10.1 **(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR Fondul comercial are același înțeles ca în standardele contabile aplicabile. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.
320	1.1.1.10.2 **(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative** Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR
330	1.1.1.10.3 **Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial** Articolul 37 litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
340	1.1.1.11 **(-) Alte active necorporale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.
350	1.1.1.11.1 **(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat** Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.
360	1.1.1.11.2 **Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale** Articolul 37 litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
370	1.1.1.12 **(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat** Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR
380	1.1.1.13 **(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 40, articolul 158 și articolul 159 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate (articolul 40 din CRR).
390	1.1.1.14 **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din CRR
400	1.1.1.14.1 **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept „activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan”. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).
410	1.1.1.14.2 **Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
420	1.1.1.14.3 **Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din CRR Acest post prezintă o valoare numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
430	1.1.1.15 **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din CRR Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 27 din CRR), în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.
440	1.1.1.16 **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este luat direct din postul CA 1, „Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar”. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.
450	1.1.1.17 **(-) Deținere calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din CRR Deținerile calificate sunt definite drept „o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective”. În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din CRR acestea pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest post) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
460	1.1.1.18 **(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii), articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 258 și articolul 266 alineatul (3) din CRR Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o ponderea de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest post.
470	1.1.1.19 **(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din CRR Tranzacțiilor incomplete li se aplică o ponderea de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest post.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
471	1.1.1.20 **(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din CRR, aceste poziții pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest post) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
472	1.1.1.21 **(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din CRR, aceste expuneri pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest post) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
480	1.1.1.22 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27 și articolul 36 alineatul (1) litera (h); articolele 43-46, articolul 49 alineatele (2) și (3) și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].
490	1.1.1.23 **(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare [fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din CRR] care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.
500	1.1.1.24 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27; articolul 36 alineatul (1) litera (i); articolele 43, 45 și 47; articolul 48 alineatul (1) litera (b); articolul 49 alineatele (1)-(3) și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3)].
510	1.1.1.25 **(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %** Articolul 48 alineatul (1) din CRR Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe și indirecte de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (1) din CRR.
520	1.1.1.26 **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolele 469-472, articolul 478 și articolul 481 din CRR Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
524	1.1.1.27 **Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
529	1.1.1.28 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele** Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524. Această celulă nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).
530	1.1.2 **FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
540	1.1.2.1 **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 51 litera (a), articolele 52-54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
550	1.1.2.1.1 **Instrumente de capital plătite** Articolul 51 litera (a) și articolele 52-54 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
560	1.1.2.1.2 **(*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile** Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din CRR

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
570	1.1.2.1.3 **Prime de capital** Articolul 51 litera (b) din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.
580	1.1.2.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Posturile 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la postul 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
620	1.1.2.1.4.2 **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
621	1.1.2.1.4.3 **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
622	1.1.2.1.5 **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR În conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
660	1.1.2.2 **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487, articolul 489 și articolul 491 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
670	1.1.2.3 **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Articolele 83, 85 și 86 din CRR Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.
680	1.1.2.4 **Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale** Articolul 480 din CRR Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest post se obține direct din CA5.
690	1.1.2.5 **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare.
700	1.1.2.6 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul (27); articolul 56 litera (c); articolele 59, 60 și 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.
710	1.1.2.7 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d), articolul 59 și articolul 79 din CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
720	1.1.2.8 **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2** Articolul 56 litera (e) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este luat direct din postul CA1, „Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)”.
730	1.1.2.9 **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar** Articolele 474, 475, 478 și 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
740	1.1.2.10 **Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)** Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. Cu acest post se asigură faptul că suma posturilor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Ulterior, în cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.
744	1.1.2.11 **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
748	1.1.2.12 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele** Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744. Această celulă nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR)!
750	1.2 **FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
760	1.2.1 **Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
770	1.2.1.1 **Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate** Articolul 62 litera (a), articolul 63 și articolul 65 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
780	1.2.1.2 **(*) Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile** Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
790	1.2.1.3 **Prime de capital** Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.
800	1.2.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Posturile 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 sunt raportate separat la postul 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1 **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la postul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
840	1.2.1.4.2 **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
841	1.2.1.4.3 **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
842	1.2.1.5 **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR În conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.
880	1.2.2 **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
890	1.2.3 **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2** Articolele 83, 87 și 88 din CRR Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate. Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.
900	1.2.4 **Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale** Articolul 480 din CRR Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest post se obține direct din CA5.
910	1.2.5 **Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate** Articolul 62 litera (d) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea IRB, acest post cuprinde cuantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
920	1.2.6 **Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard** Articolul 62 litera (c) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
930	1.2.7 **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice întreprinderilor de asigurare.
940	1.2.8 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.
950	1.2.9 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d), articolul 68, articolul 69 și articolul 79 din CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR) în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
960	1.2.10 **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2** Articolele 476-478 și articolul 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
970	1.2.11 **Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)** Articolul 56 litera (e) din CRR Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Acest post asigură faptul că suma posturilor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.
974	1.2.12 **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
978	1.2.13 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele** Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Această celulă nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (3), articolul 95, articolul 96 și articolul 98 din CRR
020	1* **Din care: Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR** Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR
030	1** **Din care: Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR** Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR
040	1.1 **CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE** Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR
050	1.1.1 **Abordarea standardizată (SA)** Formularele CR SA (CR - riscul de credit) și SEC SA (SEC - securitizare) la nivelul expunerilor totale.
060	1.1.1.1 **Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare** Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din CRR, pozițiile din securitizare fiind excluse.
070	1.1.1.1.01 **Administrații centrale sau bănci centrale** A se vedea formularul CR SA
080	1.1.1.1.02 **Administrații regionale sau autorități locale** A se vedea formularul CR SA
090	1.1.1.1.03 **Entități din sectorul public** A se vedea formularul CR SA
100	1.1.1.1.04 **Bănci multilaterale de dezvoltare** A se vedea formularul CR SA

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
110	1.1.1.1.05 **Organizații internaționale** A se vedea formularul CR SA
120	1.1.1.1.06 **Instituții** A se vedea formularul CR SA
130	1.1.1.1.07 **Societăți** A se vedea formularul CR SA
140	1.1.1.1.08 **Retail** A se vedea formularul CR SA
150	1.1.1.1.09 **Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** A se vedea formularul CR SA
160	1.1.1.1.10 **Expuneri în stare de nerambursare** A se vedea formularul CR SA
170	1.1.1.1.11 **Elemente asociate unui risc extrem de ridicat** A se vedea formularul CR SA
180	1.1.1.1.12 **Obligațiuni garantate** A se vedea formularul CR SA
190	1.1.1.1.13 **Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt** A se vedea formularul CR SA
200	1.1.1.1.14 **Organisme de plasament colectiv (OPC)** A se vedea formularul CR SA
210	1.1.1.1.15 **Titluri de capital** A se vedea formularul CR SA
211	1.1.1.1.16 **Alte elemente** A se vedea formularul CR SA
220	1.1.1.2 **Pozițiile din securitizare cuprinse în SA** Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
230	1.1.1.2.* **Din care: resecuritizare** Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
240	1.1.2 **Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB, *internal ratings based*)**

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
250	1.1.2.1 **Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie** Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie)
260	1.1.2.1.01 **Administrații centrale și bănci centrale** A se vedea formularul CR IRB
270	1.1.2.1.02 **Instituții** A se vedea formularul CR IRB
280	1.1.2.1.03 **Societăți - IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
290	1.1.2.1.04 **Societăți – Finanțări specializate** A se vedea formularul CR IRB
300	1.1.2.1.05 **Societăți – Altele** A se vedea formularul CR IRB
310	1.1.2.2 **Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie** Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie)
320	1.1.2.2.01 **Administrații centrale și bănci centrale** A se vedea formularul CR IRB
330	1.1.2.2.02 **Instituții** A se vedea formularul CR IRB
340	1.1.2.2.03 **Societăți - IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
350	1.1.2.2.04 **Societăți – Finanțări specializate** A se vedea formularul CR IRB
360	1.1.2.2.05 **Societăți – Altele** A se vedea formularul CR IRB
370	1.1.2.2.06 **Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile** A se vedea formularul CR IRB
380	1.1.2.2.07 **Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile** A se vedea formularul CR IRB

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
390	1.1.2.2.08 **Retail – Expuneri eligibile reînnoibile** A se vedea formularul CR IRB
400	1.1.2.2. 09 **Retail – Alte IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
410	1.1.2.2.10 **Retail – Alte societăți, în afară de IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
420	1.1.2.3 **Titlurile de capital din abordarea IRB** A se vedea formularul CR EQU IRB
430	1.1.2.4 **Pozițiile din securitizare cuprinse în IRB** Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
440	1.1.2.4* **Din care: resecuritizare** Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
450	1.1.2.5 **Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor** Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din CRR.
460	1.1.3 **Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC** Articolele 307-309 din CRR
490	1.2 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE** Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
500	1.2.1 **Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzacționabil** A se vedea formularul CR SETT
510	1.2.2 **Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare** A se vedea formularul CR SETT
520	1.3 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ** Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
530	1.3.1 **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**
540	1.3.1.1 **Instrumente de datorie tranzacționate** Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.
550	1.3.1.2 **Titluri de capital** Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.
555	1.3.1.3 **Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor** Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din CRR Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțit cu 12,5.
556	1.3.1.3.* **Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate** Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.
557	1.3.1.3.** **OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte** Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.
560	1.3.1.4 **Schimb valutar** A se vedea formularul MKR SA FX
570	1.3.1.5 **Mărfuri** A se vedea formularul MKR SA COM

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
580	1.3.2 **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)** A se vedea formularul MKR IM
590	1.4 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)** Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din CRR, acest element trebuie să fie egal cu zero.
600	1.4.1 **Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)** A se vedea formularul OPR
610	1.4.2 **Abordarea standardizată a riscului operațional (STA)/ Abordări standardizate alternative (ASA)** A se vedea formularul OPR
620	1.4.3 **Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)** A se vedea formularul OPR
630	1.5 **CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE** Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din CRR Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din CRR raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5. Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din CRR raportează: — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero; — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum.
640	1.6 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR; a se vedea formularul CVA.

▼M7

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
650	1.6.1 **Metoda avansată** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 383 din CRR. A se vedea formularul CVA.
660	1.6.2 **Metoda standardizată** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 384 din CRR. A se vedea formularul CVA.
670	1.6.3. **Pe baza metodei expunerii inițiale** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 385 din CRR. A se vedea formularul CVA.
680	1.7 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din CRR
690	1.8 **ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre posturile 1.1-1.7. Instituțiile raportează cuantumurile necesare pentru a se conforma următoarelor elemente: — Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR. — Cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR. Acest element nu are nicio legătură cu un formular detaliat.
710	1.8.2 **Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458** Articolul 458 din CRR
720	1.8.2* **Din care: cerințe privind expunerile mari** Articolul 458 din CRR
730	1.8.2** **Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale** Articolul 458 din CRR
740	1.8.2*** **Din care: Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar** Articolul 458 din CRR

▼**M7**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
750	1.8.3 **Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459** Articolul 459 din CRR
760	1.8.4 **Din care: Cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR Cuantumul suplimentar al expunerii la risc trebuie să includă numai cuantumurile suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din CRR, cuantumul de raportat este 30).

1.4. C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	1 **Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
020	2 **Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
030	3 **Rata fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
040	4 **Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1** Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
050	5 **Rata fondurilor proprii totale** Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.

▼M7

Rânduri	
060	6 **Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale** Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
070	**Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.
080	**Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.
090	**Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.
100	**Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.
110	**Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale.
120	**Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei fondurilor proprii totale.

▼**M7**

1.5. C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	1. **Creanțe totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
020	1.1 **Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 39 din CRR Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.
030	1.2 **Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază).
040	1.3 **Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din CRR.
050	2 **Datoriile totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
060	2.1 **Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. Prin urmare, acest post include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate în posturile 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.
070	2.2 **Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 din CRR

▼M7

Rânduri	
080	2.2.1 **Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.
090	2.2.2 **Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.
100	3. **Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
110	3.1 **Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate** Articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
120	3.1.1 **Ajustări generale pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
130	3.1.2 **Ajustări specifice pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.

▼M7

Rânduri	
131	3.1.3 **Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii** Articolele 34, 110 și 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
140	3.2 **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.
145	4 **Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
150	4.1 **Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar** Articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
155	4.2 **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.
160	5 **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (d) din CRR Pentru instituțiile care aplică abordarea IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB. Cuantumul care trebuie raportat la acest post este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică neînmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
170	6 **Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (c) din CRR Acest post include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.

▼M7

Rânduri	
180	7 **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (c) din CRR În conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc. Cuantumul care trebuie raportat la acest post este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică neînmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
190	8 **Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR Acest post conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
200	9 **Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR Acest post conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
210	10 **10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 48 alineatul (1) din CRR Acest post conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %. Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază, calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.
225	11.1 **Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a)
226	11.2 **Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b)

▼M7

Rânduri	
230	12 **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 44-46 și articolul 49 din CRR
240	12.1 **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR
250	12.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 46 și 49 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și (c) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
260	12.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
270	12.2 **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR
280	12.2.1 **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.

▼M7

Rânduri	
290	12.2.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
291	12.3.1 **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
292	12.3.2 **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
293	12.3.3 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
300	13 **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 58-60 din CRR
310	13.1 **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 58, articolul 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR
320	13.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
330	13.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.

▼M7

Rânduri	
340	13.2 **Deținerи indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR
350	13.2.1 **Deținerи indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținerи de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținerи reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
360	13.2.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
361	13.3 **Deținerи sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
362	13.3.1 **Deținerи sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
363	13.3.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR
370	14. **Deținerи de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 68-70 din CRR
380	14.1 **Deținerи directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 68, articolul 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR

▼M7

Rânduri	
390	14.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
400	14.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
410	14.2 **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR
420	14.2.1 **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
430	14.2.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
431	14.3 **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR

▼M7

Rânduri	
432	14.3.1 **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
433	14.3.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR
440	15 **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
450	15.1 **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
460	15.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și (c) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
470	15.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
480	15.2 **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR
490	15.2.1 **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR

▼M7

Rânduri	
	Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.
500	15.2.2 **Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
501	15.3 **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
502	15.3.1 **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
503	15.3.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
510	16 **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 58 și 59 din CRR
520	16.1 **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 58 și 59 din CRR
530	16.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 58 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d)]; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.

▼M7

Rânduri	
540	16.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
550	16.2 **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR
560	16.2.1 **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
570	16.2.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
571	16.3 **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
572	16.3.1 **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
573	16.3.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR
580	17 **Deținere de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 68 și 69 din CRR

▼M7

Rânduri	
590	17.1 **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 68 și 69 din CRR
600	17.1.1 **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 68 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d)]; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
610	17.1.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
620	17.2 **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR
630	17.2.1 **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
640	17.2.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.

▼M7

Rânduri	
641	17.3 **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
642	17.3.1 **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
643	17.3.2 **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR
650	18 **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției** Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din CRR
660	19 **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției** Articolul 60 alineatul (4) din CRR
670	20 **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției** Articolul 70 alineatul (4) din CRR
680	21 **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.
690	22 **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.

▼M7

Rânduri	
700	23 **Deținerи de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținerи au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.
710	24 **Deținerи de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținerи au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.
720	25 **Deținerи de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținerи au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.
730	26 **Deținerи de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținerи au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.
740	27 **Cerința privind amortizorul combinat** Articolul 128 alineatul (6) din CRD

▼M7

Rânduri	
750	**Amortizorul de conservare a capitalului** Articolul 128 alineatul (1) și articolul 129 din CRD În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum.
760	**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
770	**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției** Articolul 128 alineatul (2), articolul 130 și articolele 135-140 din CRD
780	**Amortizorul de risc sistemic** Articolul 128 alineatul (5), articolul 133 și articolul 134 din CRD
790	**Amortizorul instituțiilor de importantă sistemică** Articolul 131 din CRD Instituțiile raportează cuantumul amortizorului instituției de importanță sistemică aplicabil pe bază consolidată.
800	**Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică** Articolul 128 alineatul (3) și articolul 131 din CRD
810	**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică** Articolul 128 alineatul (4) și articolul 131 din CRD
820	28 **Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104 alineatul (2) din CRD În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințele de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă.
830	29 **Capitalul inițial** Articolele 12, 28 și 31 din CRD și articolul 93 din CRR
840	30 **Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe** Articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR

▼M7

Rânduri	
850	31 **Expuneri inițiale, altele decât cele interne** Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul (4) din Standardele tehnice de implementare (ITS). Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
860	32 **Total expuneri inițiale** Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul (4) din Standardele tehnice de implementare (ITS). Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
870	**Ajustări la fondurile proprii totale** Articolul 500 alineatul (4) din CRR Diferența dintre cuantumul raportat la poziția 880 și fondurile proprii totale în temeiul CRR trebuie raportată la această poziție. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.
880	**Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I** Articolul 500 alineatul (4) din CRR Fondurile proprii totale în temeiul CRR ajustate conform cerințelor prevăzute la articolul 500 alineatul (4) din CRR (adică ajustate complet pentru a reflecta diferențele existente între calculul fondurilor proprii, în conformitate cu Directiva 93/6/CEE și cu Directiva 2000/12/CE, aplicabile înainte de 1 ianuarie 2007, și calculul fondurilor proprii în conformitate cu CRR, diferențe provenind din tratamentele distincte aplicate pierderilor așteptate și pierderilor neașteptate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) trebuie raportate la această poziție. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.
890	**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I** Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR (adică 80 % din suma totală minimă de fonduri proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 4 din Directiva 93/6/CEE în forma în care directiva respectivă și Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 martie 2000 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit au fost aplicabile înainte de ianuarie 2007) trebuie raportat la această poziție.

▼**M7**

Rânduri	
900	**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA** Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (2) din CRR (adică 80 % din fondurile proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 92, calculând valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 și partea a treia titlul III capitolul 2 sau 3 din CRR, după caz, în loc să facă aceasta în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 sau partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR, după caz) trebuie raportat la această poziție.
910	**Deficitul de fonduri proprii totale în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii impuse de pragul Basel I sau de alternativa SA** Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și articolul 500 alineatul (2) din CRR Acest rând trebuie completat cu: — dacă se aplică articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR și rândul 880 < rândul 890: diferența dintre rândul 890 și rândul 880 — sau dacă se aplică articolul 500 alineatul (2) din CRR și rândul 010 din C 01.00 < rândul 900 din C 04.00: diferența dintre rândul 900 din C 04.00 și rândul 010 din C 01.00.

1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)

1.6.1. Observații generale

15. Formularul CA5 sintetizează calculul elementelor de fonduri proprii și al deducerilor care fac obiectul dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolele 465-491 din CRR.

16. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

a. Formularul 5.1 rezumă ajustările totale care trebuie aduse diferitor componente ale fondurilor proprii (raportate în CA1 în conformitate cu dispozițiile finale) ca urmare a aplicării dispozițiilor tranzitorii. Elementele din acest tabel sunt prezentate ca „ajustări” ale diferitor componente de capital în CA1, cu scopul de a reflecta efectele dispozițiilor tranzitorii în componentele fondurilor proprii.

b. Formularul 5.2 oferă detalii suplimentare privind calcularea instrumentelor care își păstrează drepturile și care nu constituie ajutoare de stat.

17. Instituțiile raportează în primele patru coloane ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și ale fondurilor proprii de nivel 2, precum și cuantumurile care trebuie tratate drept active ponderate la risc. Instituțiile sunt obligate, de asemenea, să raporteze procentajul aplicabil în coloana 050 și cuantumul eligibil fără recunoașterea dispozițiilor tranzitorii în coloana 060.

▼M7

18. Instituțiile trebuie să înregistreze elemente în CA5 numai în perioada în care se aplică dispozițiile tranzitorii în conformitate cu partea a zecea din CRR.

19. Unele dintre dispozițiile tranzitorii impun o deducere din fondurile proprii de nivel 1. În acest caz și dacă valoarea reziduală a deducerii sau a deducerilor se aplică fondurilor proprii de nivel 1 și nu există suficiente fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pentru a absorbi această valoare, atunci excesul trebuie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

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

20. Instituțiile raportează în tabelul 5.1 dispozițiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491 de CRR, în comparație cu aplicarea dispozițiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din CRR.

21. Instituțiile raportează în rândurile 020-060 informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile. Cifrele care trebuie raportate în coloanele 010-060 pe rândul 030 din CA 5.1 pot fi derivate din secțiunile corespunzătoare din CA 5.2.

22. Instituțiile înscriu la rândurile 070-092 informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale (în conformitate cu articolele 479 și 480 din CRR).

23. Începând de la rândul 100, instituțiile raportează informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind câștigurile și pierderile nerealizate, deducerile, precum și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare.

24. Pot exista situații în care deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 din perioada de tranziție depășesc fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 ale unei instituții. Acest efect – în cazul în care rezultă din dispozițiile tranzitorii – trebuie indicat în formularul CA1 cu ajutorul celulelor corespunzătoare. În consecință, ajustările din coloanele formularului CA5 nu includ efectele de propagare în cazul în care capitalul disponibil este insuficient.

1.6.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază**
020	**Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar**
030	**Ajustările fondurilor proprii de nivel 2**
040	**Ajustările incluse în activele ponderate la risc** Coloana 040 include valoarea reziduală relevantă, și anume cea dinainte de aplicarea dispozițiilor părții a treia capitolul 2 sau 3 din CRR. În timp ce coloanele 010-030 au o legătură directă cu formularul CA1, ajustările incluse în activele ponderate la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări care decurg din dispozițiile tranzitorii privind activele ponderate la risc, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB sau CR EQU IRB. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri reprezintă doar elemente memorandum.

▼M7

Coloane	
050	**Procentul aplicabil**
060	**Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii** Coloana 060 include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii. Este vorba despre cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor.

Rânduri	
010	1. **Total ajustări** Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitor tipuri de capital, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări
020	1.1 **Instrumente care își păstrează drepturile obținute** Articolele 483-491 din CRR Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează drepturile în mod tranzitoriu.
030	1.1.1 **Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care constituie ajutoare de stat** Articolul 483 din CRR
040	1.1.1.1 **Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE** Articolul 483 alineatele (1), (2), (4) și (6) din CRR
050	1.1.1.2 **Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică** Articolul 483 alineatele (1), (3), (5), (7) și (8) din CRR
060	1.1.2 **Instrumente care nu constituie ajutoare de stat** Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a tabelului CA 5.2.
070	1.2 **Interese minoritare și elemente echivalente** Articolele 479 și 480 din CRR Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate; precum și asupra fondurilor proprii calificate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate.

▼M7

Rânduri	
080	1.2.1 **Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare** Articolul 479 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea prealabilă.
090	1.2.2 **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare** Articolele 84 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
091	1.2.3 **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile** Articolele 85 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
092	1.2.4 **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile** Articolele 87 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
100	1.3 **Alte ajustări tranzitorii** Articolele 467-478 și articolul 481 din CRR Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii, la nivelul deducerii, în ceea ce privește diferitele tipuri de capital, câștigurile și pierderile nerealizate și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări.
110	1.3.1 **Câștiguri și pierderi nerealizate** Articolele 467 și 468 din CRR Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă.
120	1.3.1.1 **Câștiguri nerealizate** Articolul 468 alineatul (1) din CRR
130	1.3.1.2 **Pierderi nerealizate** Articolul 467 alineatul (1) din CRR

▼M7

Rânduri	
133	1.3.1.3 **Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE** Articolul 468 din CRR
136	1.3.1.4 **Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE** Articolul 467 din CRR
138	1.3.1.5 **Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției** Articolul 468 din CRR
140	1.3.2 **Deduceri** Articolul 36 alineatul (1), articolul 469 și articolul 478 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.
150	1.3.2.1. **Pierderile exercițiului financiar în curs** Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR. În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale: — dacă pierderea netă intermediară totală a fost „materială”, întreaga valoare reziduală ar fi dedusă din fondurile proprii de nivel 1, iar — dacă pierderea netă intermediară totală nu a fost „materială”, nu s-ar efectua nicio deducere a valorii reziduale.
160	1.3.2.2. **Active necorporale** Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul activelor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR.
170	1.3.2.3. **Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR

▼M7

Rânduri	
	Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din CRR referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (c) din CRR.
180	1.3.2.4. **Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al deficitului sus-menționat al provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 40 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR.
190	1.3.2.5. **Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7), articolul 473 și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al activelor sus-menționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR.
194	1.3.2.5.* **din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element pozitiv** Articolul 473 din CRR
198	1.3.2.5.** **din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element negativ** Articolul 473 din CRR
200	1.3.2.6. **Instrumente proprii** Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.
210	1.3.2.6.1 **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al instrumentelor sus-menționate de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 42 din CRR.

▼M7

Rânduri	
	Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului, instituțiile trebuie să clasifice deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de bază în funcție de deținerile „directe” și „indirecte”. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.
211	1.3.2.6.1** **din care: Deținere directe** Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.
212	1.3.2.6.1* **din care: Deținere indirecte** Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.
220	1.3.2.6.2 **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (a), articolul 474, articolul 475 alineatul (2) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul deținerilor sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 57 din CRR. Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 475 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile „directe” și „indirecte” de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR.
221	1.3.2.6.2** **din care: Deținere directe** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (a) din CRR.
222	1.3.2.6.2* **din care: Deținere indirecte** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (b) din CRR.

▼M7

Rânduri	
230	1.3.2.6.3 **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (a), articolul 476, articolul 477 alineatul (2) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul deținerilor care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 67 din CRR. Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 477 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile „directe” și „indirecte” de fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR.
231	**din care: Deținere directe** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (a) din CRR.
232	**din care: Deținere indirecte** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (b) din CRR.
240	1.3.2.7. **Deținere reciproce** Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de măsura în care deținerile de fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau fonduri proprii de nivel 2 în entitatea din sectorul financiar trebuie considerate a fi semnificative sau nu [articolul 472 alineatul (9), articolul 475 alineatul (3) și articolul 477 alineatul (3) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile reciproce în funcție de investițiile semnificative și investițiile nesemnificative.
250	1.3.2.7.1 **Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
260	1.3.2.7.1.1 **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.

▼M7

Rânduri	
270	1.3.2.7.1.2 **Deținerи reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (b) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.
280	1.3.2.7.2 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (b) din CRR.
290	1.3.2.7.2.1 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.
300	1.3.2.7.2.2 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.
310	1.3.2.7.3 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
320	1.3.2.7.3.1 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.
330	1.3.2.7.3.2 **Deținerи reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.

▼M7

Rânduri	
340	1.3.2.8. **Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**
350	1.3.2.8.1 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (10) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (h) din CRR.
360	1.3.2.8.2 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (c), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (c) din CRR.
370	1.3.2.8.3 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (c), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (c) din CRR.
380	1.3.2.9 **Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 470 alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: articolul 470 alineatul (1) din CRR
390	1.3.2.10 **Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**
400	1.3.2.10.1 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (11) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (i) din CRR.
410	1.3.2.10.2 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (d) din CRR.

▼**M7**

Rânduri	
420	1.3.2.10.2 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (d) din CRR.
425	1.3.2.11 **Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare** Articolul 471 din CRR
430	1.3.3 **Deduceri și filtre prudențiale suplimentare** Articolul 481 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare. În conformitate cu articolul 481 din CRR, instituțiile raportează la postul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din CRR.

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

25. Instituțiile raportează informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obținute și care nu constituie ajutoare de stat [articolul 484-491 din CRR).

1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente** Articolul 484 alineatele (3)-(5) din CRR Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora.
020	**Baza pentru calculul limitei** Articolul 486 alineatele (2)-(4) din CRR
030	**Procentul aplicabil** Articolul 486 alineatul (5) din CRR
040	**Limita** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR

▼M7

Coloane	
050	**(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
060	**Cuantumul total al drepturilor păstrate** Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumurile raportate în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA 5.1.

Rânduri	
010	1. **Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE** Articolul 484 alineatul (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
020	2. **Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489** Articolul 484 alineatul (4) din CRR
030	2.1 **Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare** Articolul 489 din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
040	2.2 **Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare** Articolul 489 din CRR
050	2.2.1 **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
060	2.2.2 **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.

▼M7

Rânduri	
070	2.2.3 **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 49 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
080	2.3 **Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute** Articolul 487 alineatul (1) din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.
090	3. **Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490** Articolul 484 alineatul (5) din CRR
100	3.1 **Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR
110	3.2 **Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR
120	3.2.1 **Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective** Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
130	3.2.2 **Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective** Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
140	3.2.3 **Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective** Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.

▼**M7**

Rânduri	
150	3.3 **Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute** Articolul 487 alineatul (2) din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

26. Formularele C 06.01 și C 06.02 se raportează dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe bază consolidată. Acest formular cuprinde patru părți destinate colectării de informații diverse privind toate entitățile individuale (inclusiv instituția raportoare) incluse în perimetrul de consolidare.

(a) Entități aflate în perimetrul de consolidare;

(b) Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup;

(c) Informații privind contribuția entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup;

(d) Informații privind amortizoarele de capital;

27. Instituțiile care beneficiază de derogare în conformitate cu articolul 7 din CRR raportează numai coloanele 010-060 și 250-400.

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

28. Cea de a doua parte a acestui formular (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 070-210, este concepută pentru a aduna informații privind instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate care sunt supuse efectiv anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală. Aceasta prevede, pentru fiecare dintre entitățile care fac obiectul raportării, cerințele de fonduri proprii pentru fiecare categorie de risc și fondurile proprii în scopuri de solvabilitate.

29. În cazul consolidării proporționale a participațiilor, cifrele referitoare la cerințele de fonduri proprii și la fondurile proprii trebuie să reflecte respectivele cuantumuri proporționale.

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

30. Obiectivul celei de a treia părți a acestui formular (informații privind contribuția la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităților care intră sub incidența perimetrului de consolidare al CRR, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 250-400, constă în identificarea acelor entități din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piață, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reprelucrate, fără

▼M7

a fi nevoie să se reconstituie rata capitalului pe bază individuală sau subconsolidată. La nivel de entitate, atât cifrele privind riscul, cât și cifrele privind fondurile proprii reprezintă contribuții la cifrele grupului și nu elemente ale ratei de solvabilitate pe bază individuală și, ca atare, nu trebuie să fie comparate între ele.

31. Cea de a treia parte include, de asemenea, cuantumurile intereselor minoritare, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și ale fondurilor proprii de nivel 2 eligibile în fondurile proprii consolidate.

32. Deoarece cea de a treia parte a formularului se referă la „contribuții", cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informațiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.

33. Principiul este acela de a elimina expunerile reciproce în cadrul aceluiași grup în mod omogen, atât la nivelul riscurilor, cât și al fondurilor proprii, pentru a acoperi cuantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cuantumurilor raportate pentru fiecare entitate în formularul „Solvabilitatea la nivel de grup". În situațiile în care pragul de 1 % nu este depășit, o legătură directă către formularul CA nu este posibilă.

34. Instituțiile definesc cea mai adecvată metodă de defalcare între entități pentru a lua în considerare posibilele efecte ale diversificării pentru riscul de piață și riscul operațional.

35. Un grup consolidat poate fi inclus în cadrul altui grup consolidat. Acest lucru înseamnă că entitățile din cadrul unui subgrup se înscriu, entitate cu entitate, în formularul GS al întregului grup, chiar dacă subgrupul ca atare este supus cerințelor de raportare. Dacă este supus cerințelor de raportare, subgrupul raportează, de asemenea, formularul GS pentru fiecare entitate, deși informațiile respective sunt incluse în formularul GS al unui grup consolidat mai extins.

36. O instituție trebuie să raporteze date privind contribuția unei entități atunci când contribuția acesteia la cuantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cuantumul total al expunerii la risc a grupului sau atunci când contribuția sa la fondurile proprii totale depășește 1 % din fondurile proprii totale ale grupului. Acest prag nu se aplică în cazul filialelor sau subgrupurilor care pun la dispoziția grupului fonduri proprii (sub formă de interese minoritare sau instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 eligibile incluse în fondurile proprii).

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

Coloane	Instrucțiuni
250-400	**ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei C 06.02.
410-480	**AMORTIZOARE DE CAPITAL** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei C 06.02.

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
010	**TOTAL** Totalul reprezintă suma valorilor raportate pe toate rândurile formularului C 06.02.

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

Coloane	Instrucțiuni
010-060	**ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE** Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
010	**NUME** Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare.
020	**COD** Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare. Structura efectivă a codului depinde de sistemul național de raportare.
025	**CODUL LEI** Codul LEI înseamnă codul de identificare a entității juridice (Legal Entity Identification), un cod de referință propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) și aprobat de G20, al cărui scop este identificarea unică la nivel mondial a părților la tranzacții financiare. Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, contrapărților le sunt atribuite coduri pre-LEI de către o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC, pentru informații detaliate accesați: www.leiroc.org). Dacă pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză.
030	**INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU)** Se înscrie „DA” în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii conform dispozițiilor CRD sau unor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie „NU”. Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii)

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
	În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul, în virtutea legislației naționale aplicabile, cerințelor CRR.
040	**CONȚINUTUL DATELOR: date individuale consolidate prin metoda consolidării globale (SF) SAU date individuale consolidate prin metoda consolidării parțiale (SP)** „SF” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. „SP” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale.
050	**CODUL ȚĂRII** Instituțiile raportează codul de țară format din două litere în conformitate cu ISO 31662.
060	**PROCENTAJUL DEȚINERII (%)** Acest procentaj se referă la procentul efectiv din capital deținut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din CRR, procentajul participației unei filiale a unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.
070-240	**INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII** Secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 070-240) colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris „da” în coloana 030). Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate. Informațiile raportate în această parte trebuie să fie conforme cu normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al instituției (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile CRR și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate. **Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții** Firmele de investiții trebuie să includă cerințele de fonduri proprii aferente cheltuielilor generale fixe în calculul ratei capitalului în conformitate cu articolele 95, 96, 97 și 98 din CRR.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
	Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în partea a II-a coloana 100 a acestui formular.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Se raportează suma coloanelor 080-110.
080	**RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate în coloana 040 „CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE” și a cuantumurilor cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate în coloana 490 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE” a formularului CA2.
090	**RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate la rândul 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” al formularului CA2.
100	**RISCUL OPERAȚIONAL** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care este egal sau echivalent cu cel care trebuie să fie raportat la rândul 590 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)” al formularului CA2. Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv la rândul 630 „CUANTUMUL EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE” al formularului CA2.
110	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. Este vorba de totalul cuantumurilor raportate la rândurile 640, 680 și 690 din formularul CA2.
120-240	**INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP** Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al entității sau subgrupului.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
120	**FONDURI PROPRII** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului fondurilor proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate la rândul 010 „FONDURI PROPRII” al formularului CA1.
130	**DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE** Articolul 82 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe, conturile de prime de emisiune și alte rezerve) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
140	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE** Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR.
150	**TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1** Articolul 25 din CRR
160	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE** Articolul 82 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
170	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE** Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din CRR.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
180	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ** Articolul 50 din CRR
190	**DIN CARE: INTERESE MINORITARE** Articolul 81 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
200	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE** Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR.
210	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
220	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
230	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
240	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii, adică trebuie să fie cuantumul eligibil la data raportării.
250-400	**INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI**
250-290	**CONTRIBUȚIA LA RISCURI** Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
250	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Se raportează suma coloanelor 260-290.
260	**RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE** Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare conform CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup.
270	**RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ** Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități cu respectarea dispozițiilor CRR. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici corespunde cuantumului înregistrat la rândul 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” din raportul consolidat.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
280	**RISCUL OPERAȚIONAL** În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul raportat al expunerilor la riscul operațional include efectul diversificării. Cheltuielile generale fixe trebuie incluse în această coloană.
290	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus.
300-400	**CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII** Această parte a formularului nu intenționează să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei totale a capitalului la nivelul fiecărei entități. Coloanele 300-350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, în timp ce coloanele 360-400 trebuie raportate de către toate celelalte entități consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate. Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportoare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană; este vorba în principal de fondurile proprii colectate de la părți terțe și rezervele acumulate. Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
300-350	**FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE** Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
300	**FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 87 din CRR
310	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE** Articolul 85 din CRR
320	**INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE** Articolul 84 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în temeiul CRR.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
330	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE** Articolul 86 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în temeiul CRR.
340	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE** Articolul 89 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în temeiul CRR.
350	**ELEMENT MEMORANDUM: FOND COMERCIAL (-)/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV**
360-400	**FONDURI PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 18 din CRR Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
360	**FONDURI PROPRII CONSOLIDATE**
370	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**
380	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**
390	**DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT** Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare.
400	**DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV** Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala.
410-480	**AMORTIZOARE DE CAPITAL** Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumurile relevante se raportează urmând calculul cerințelor privind amortizorul, adică în funcție de modul de calcul al cerințelor (pe bază consolidată, subconsolidată sau la nivel individual).

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
410	**CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT** Articolul 128 alineatul (6) din CRD
420	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI** Articolul 128 alineatul (1) și articolul 129 din CRD. În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum.
430	**AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI** Articolul 128 alineatul (2), articolul 130 și articolele 135-140 din CRD. În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic.
440	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
450	**AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC** Articolul 128 alineatul (5), articolul 133 și articolul 134 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic.
460	**AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ** Articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor de importanță sistemică.
470	**AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 alineatul (3) și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică.
480	**AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 alineatul (4) și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică.

▼M7

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

37. Există diferite seturi de formulare pentru abordarea standardizată și abordarea IRB privind riscul de credit. În plus, în cazul în care este depășit pragul relevant prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4, trebuie să fie raportate formulare separate pentru defalcarea geografică a pozițiilor care fac obiectul riscului de credit.

3.1.1. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție

38. Articolul 235 din CRR descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată.

39. Articolul 236 din CRR descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată în cazul în care părțile protejate integral și cele protejate parțial au același rang.

40. Articolele 196, 197 și 200 din CRR reglementează protecția finanțată a creditului.

41. Expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de furnizorii de protecție care sunt încadrați în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât și ca o ieșire la aceeași clasă de expuneri.

42. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

43. În cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieșire în clasa de expuneri a debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii.

44. Efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii. Ca atare, partea garantată a expunerii este ponderată la risc în conformitate cu abordarea SA și se raportează în formularul CR SA.

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

45. Expunerile care decurg din pozițiile riscului de credit al contrapărții trebuie raportate în formularele CR SA sau CR IRB indiferent dacă sunt elemente din portofoliul bancar sau din portofoliul de tranzacționare.

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

3.2.1. Observații generale

46. Formularul CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Mai precis, acestea oferă informații detaliate despre:

(a) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;

▼M7

(b) cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

47. În conformitate cu articolul 112 din CRR, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

48. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri definită pentru abordarea standardizată. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.

49. Cu toate acestea, următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:

(a) expunerile încadrate în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, în conformitate cu articolul 112 litera (m) din CRR, care se raportează în formularele CR SEC;

(b) expunerile deduse din fondurile proprii.

50. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:

(a) riscurile de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (abordarea standardizată) în portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul bancar;

(b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul de tranzacționare;

(c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din CRR în ceea ce privește toate activitățile economice.

51. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și titlul V din CRR). Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanț/din afara bilanțului), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

52. În plus, CR SA include elemente memorandum la rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.

▼M7

53. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:

(a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din CRR];

(b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din CRR];

(c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din CRR];

(d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR];

(e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR];

(f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din CRR].

54. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din CRR sau din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR care sunt raportate în CR SA.

55. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Expunerile trebuie raportate la aceste rânduri în cazul în care s-ar fi raportat debitori în clasele de expuneri „administrații centrale sau bănci centrale”, „administrații regionale sau autorități locale”, „entități din sectorul public”, „instituții” „societăți” și „retail” din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”.

56. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în temeiul articolului 127 din CRR și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, la rândul 320, în total și în clasa de expuneri „în stare de nerambursare”. În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci această informație trebuie, de asemenea, raportată la rândul 320 din clasa de expuneri „instituții”.

3.2.3. Alocarea expunerilor în clase de expuneri în cadrul abordării standardizate

57. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri identificate la articolul 112 din CRR, se aplică următorul demers progresiv:

(a) Într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie este clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din CRR, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

▼M7

(b) În a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție privind expunerea (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

58. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

59. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din CRR (expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile).

60. Articolul 112 din CRR nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din CRR] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în CRR, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta se încadrează în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din CRR. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

61. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expunere, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în CRR, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Ca atare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare ar fi conform cu dispozițiile CRR. Acesta nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.

▼M7

62. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (adică trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită clasei respective, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri ar fi un subansamblu al altor clase. Ca atare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

63. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos ar respecta următoarea ordine:

    1. Poziții din securitizare;

    2. Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;

    3. Expuneri provenind din titluri de capital.

    4. Expuneri în stare de nerambursare;

    5. Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);

    6. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile;

    7. Alte elemente;

    8. Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;

    9. Toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

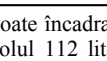
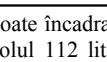
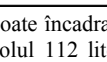
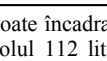
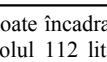
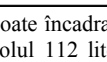
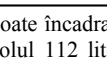
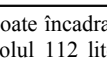
64. În cazul expunerilor sub forma unor unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea transparentă de tip „look-through” [articolul 132 alineatele (3)-(5) din CRR], expunerile-suport individuale sunt luate în considerare și clasificate la rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, însă toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri a expunerilor sub forma unităților sau acțiunilor deținute în organisme de plasament colectiv („OPC”).

65. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” menționate la articolul 134 alineatul (6) din CRR trebuie clasificate, dacă beneficiază de rating, ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri „Alte elemente”. În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie la rândul „Alte ponderi de risc” [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din CRR].

66. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

▼**M7**

SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII INIȚIALE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ÎN CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE CONFORM CRR

Expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m)?	DA 	Poziții din securitizare
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k)?	DA 	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p)?	DA 	Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j)?	DA 	Expuneri în stare de nerambursare
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o)?	DA 	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC) Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (a se vedea și articolul 129 Aceste două clase de expuneri sunt disociate între ele (a se vedea comentariile privind abordarea de tip „look-through” din răspunsul de mai sus). Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i)?	DA 	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q)?	DA 	Alte elemente
NU		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n)?	DA 	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
NU		
Clasele de expuneri de mai jos sunt disociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă. Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale Expuneri față de entități din sectorul public Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare Expuneri față de organizații internaționale Expuneri față de instituții Expuneri față de societăți Expuneri de tip retail		

▼M7

3.2.4. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 112 din CRR

3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții”

67. Raportarea expunerilor intragrup în conformitate cu articolul 113 alineatele (6)-(7) din CRR se realizează după cum urmează:

68. Expunerile care îndeplinesc cerințele articolului 113 alineatul (7) din CRR se raportează în clasele de expuneri în care acestea ar fi raportate dacă nu ar fi expuneri intragrup.

69. În conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR, „o instituție poate decide, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile competente, să nu aplice cerințele prevăzute la prezentul articol alineatul (1) pentru expunerile instituției respective față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa, o filială a întreprinderii-mamă sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE.” Aceasta înseamnă că contrapărțile intragrup nu sunt neapărat instituții, ci și întreprinderi care sunt încadrate în alte clase de expuneri, de exemplu, întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare sau întreprinderi în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE. Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”

70. Încadrarea expunerilor SA în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate” se realizează după cum urmează:

71. Obligațiunile definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din CRR pentru a putea fi clasificate în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”. Îndeplinirea acestor cerințe trebuie verificată pentru fiecare caz. Cu toate acestea, obligațiunile care intră sub incidența articolului 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE și care au fost emise înainte de 31 decembrie 2007 trebuie încadrate, de asemenea, în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”, în temeiul articolului 129 alineatul (6) din CRR.

3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv”

72. În cazul în care se recurge la opțiunea prevăzută la articolul 132 alineatul (5) din CRR, expunerile sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC se raportează la fel ca în elementele bilanțului, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR.

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

	Coloane
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din CRR: Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din CRR, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.

▼M7

	Coloane
	Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite. În cazul unor acorduri-cadru de compensare având ca obiect tranzacțiile de răscumpărare și/sau operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și/sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, în coloana 010 trebuie inclus efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor-cadru de compensare prevăzute la articolul 220 alineatul (4) din CRR. Prin urmare, în cazul acordurilor-cadru de compensare ce acoperă tranzacțiile de răscumpărare supuse dispozițiilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, E*, calculată în conformitate cu articolele 220 și 221 din CRR, se raportează în coloana 010 din formularul CR SA.
030	**(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale** Articolele 24 și 111 din CRR Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare.
040	**Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane** Suma coloanelor 010 și 030.
050-100	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”. În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. A se vedea și instrucțiunile de la punctul 4.1.1.
050-060	**Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)** Articolul 235 din CRR Articolul 239 alineatul (3) din CRR definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.

▼M7

Coloane	
050	**Garanții** — Articolul 203 din CRR — Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.
060	**Instrumente financiare derivate de credit** Articolul 204 din CRR.
070-080	**Protecția finanțată a creditului** Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 4 punctul 58 din CRR și cu articolele 196, 197 și 200 din CRR. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR trebuie tratate drept garanții în numerar.
070	**Garanții financiare: metoda simplă** Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR.
080	**Alte tipuri de protecție finanțată a creditului** Articolul 232 din CRR.
090-100	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din CRR. Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest cuantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.
110	**EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII

▼M7

Coloane	
120-140	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE** Articolele 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR) Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează conform articolelor 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR.
120	**Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii** Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E*He
130	**(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)** Articolul 239 alineatul (2) din CRR. Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(Tt*). Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din CRR.
140	**(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență** Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadență este (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
150	**Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)** Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.
160-190	**Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere** Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 punctul 56 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.

▼M7

Coloane	
200	**Valoarea expunerii** Articolul 111 din CRR și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.
210	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții** Pentru instrumente financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2, 3, 4 și 5 din CRR.
215	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 501 din CRR.
220	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 500 din CRR.
230	**Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată**
240	**Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală**

Rânduri	Instrucțiuni
010	**Expuneri totale**
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare** Articolul 127 din CRR Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” și „Expuneri provenind din titluri de capital”. În cazul în care o expunere este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR, aceasta se alocă clasei de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” sau „Expuneri provenind din titluri de capital”. Prin urmare, nu ar trebui efectuată nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 127 din CRR.
020	**din care: IMM-uri** Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
030	**din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
040	**din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative** Articolul 125 din CRR. Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile”
050	**din care: Expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate** Expunerile prevăzute la articolul 150 alineatul (1) din CRR
060	**din care: Expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB** Expunerile prevăzute la articolul 148 alineatul (1) din CRR
070-130	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE** Pozițiile din „portofoliul bancar” al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. Pozițiile supuse riscului de credit al contrapărții din „portofoliul de tranzacționare” al instituției raportoare în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (f) și cu articolul 299 alineatul (2) din CRR sunt atribuite expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare”, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.
070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit** Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând.

▼**M7**

Rânduri	Instrucțiuni
	Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate la rândul 030.
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit** Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 040 și 060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.
090-130	**Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții**
090	**Tranzacțiile de finanțare prin titluri** Tranzacțiile de finanțare prin titluri, astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut; (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR.
100	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR. Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR
110	**Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare** Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate la rândul 130, nu trebuie raportate la acest rând.

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
120	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR
130	**Din compensări contractuale între produse diferite** La acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite (astfel cum este definită la articolul 272 punctul 11 din CRR), nu pot fi clasificate nici în categoria „Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare” și nici în categoria „Tranzacții de finanțare prin titluri”.
140-280	**DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC**
140	**0 %**
150	**2 %** Articolul 306 alineatul (1) din CRR
160	**4 %** Articolul 305 alineatul (3) din CRR
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR.
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Articolul 133 alineatul (2) din CRR
260	**370 %** Articolul 471 din CRR
270	**1 250 %** Articolul 133 alineatul (2) din CRR

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
280	**Alte ponderi de risc** Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Articolul 113 alineatele (1) și (5) din CRR. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din CRR] se raportează la acest rând în clasa de expuneri „Alte elemente”. A se vedea, de asemenea, articolul 124 alineatul (2) și articolul 152 alineatul (2) litera (b) din CRR.
290-320	**Elemente memorandum** A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale** Articolul 112 litera (i) din CRR Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu articolele 124 și 126 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %** Articolul 112 litera (j) din CRR. Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Articolul 112 litera (i) din CRR. Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %** Articolul 112 litera (j) din CRR. Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.

▼M7

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

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

73. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB acoperă cerințele de fonduri proprii pentru:

i. riscurile de credit din portofoliul bancar, printre care:

— riscul de credit al contrapărții din portofoliul bancar;

— riscul de diminuare a valorii creanței în cazul creanțelor achiziționate;

ii. riscul de credit al contrapărții din portofoliul de tranzacționare;

iii. tranzacțiile incomplete care rezultă din toate activitățile economice.

74. Domeniul de aplicare al formularului se referă la expunerile pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din CRR (abordarea IRB).

75. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;

ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC SA, CR SEC IRB și/sau CR SEC Informații detaliate;

iii. „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor”, în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (g) din CRR. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din CRR. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;

iv. riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk (riscul aferent ajustării valorii creditului);

Formularul CR IRB nu implică o defalcare geografică a expunerilor supuse abordării IRB în funcție de locul de reședință al contrapărții. Această defalcare este raportată în formularul CR GB.

76. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie, se furnizează următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri raportată:

„NU” = în cazul în care se utilizează estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB de bază)

„DA” = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansat)

▼M7

În orice caz, pentru raportarea portofoliilor de retail, trebuie să se raporteze „DA”.

În cazul în care o instituție își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru o parte a expunerilor sale supuse abordării IRB și utilizează, de asemenea, estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru cealaltă parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, trebuie să se raporteze un total CR IRB pentru pozițiile IRB de bază și un total CR IRB pentru pozițiile IRB avansat.

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

77. CR IRB constă în două formulare. CR IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor supuse abordării IRB și a diferitelor metode utilizate pentru a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc, precum și o defalcare a expunerilor totale pe tipuri de expuneri. CR IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor. Formularele CR IRB 1 și CR IRB 2 sunt raportate separat pentru următoarele clase de expuneri și subexpuneri:

1. Total

(Formularul „Total” trebuie raportat pentru abordarea IRB de bază și separat pentru abordarea IRB avansat.)

2. Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR]

3. Instituții

[Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR]

4.1) Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR]

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din CRR]

4.3) Societăți – Altele

[Toate societățile vizate de articolul 147 alineatul (2) litera (c) care nu sunt raportate la punctele 4.1 și 4.2]

5.1) Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor

[Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile]

5.2) Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri

[Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile și nu sunt raportate la punctul 5.1]

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR].

▼M7

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3]

5.5) Retail – Alte întreprinderi, în afară de IMM-uri

[Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu au fost raportate la punctele 5.2 și 5.3].

3.3.3. C 08.01 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
010	**SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)** Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, expunerile totale), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă. Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scară standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică un sistem unic de rating sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, se utilizează respectiva scară. În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă. În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri (de exemplu, pentru „expunerea totală”). Expunerile aflate în stare de nerambursare sunt cele atribuite ultimei/ultimelor clase de rating, cu o probabilitate de nerambursare de 100 %.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
020	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului. Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2) și (4)-(7) din CRR. Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din CRR (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială.
030	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
040-080	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum se prevede mai jos la rubrica „SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT”.
040-050	**PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** Protecția nefinanțată a creditului: valorile definite la articolul 4 punctul 59 din CRR. În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.
040	**GARANȚII** Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 236 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare [articolul 183 din CRR, cu excepția alineatului (3)], trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 040. În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 150. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului este raportată în coloana 220.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
050	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT** Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 216 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (articolul 183 din CRR), trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelele interne. În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 160. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.
060	**ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern al instituției. Se raportează în coloana 060, dacă ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare. În situația în care se face o ajustare în pierderea în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 170.
070-080	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului. Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.
090	**EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
100, 120	**Din care: elemente extrabilanțiere** A se vedea instrucțiunile CR-SA
110	**VALOAREA EXPUNERII** Se raportează valoarea prevăzută la articolul 166 și la articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR. Pentru instrumentele definite în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului [articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR], indiferent de abordarea aleasă de către instituție. Pentru rândurile 040-060 (tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare, precum și expuneri din compensări contractuale între produse diferite), care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii este aceeași cu valoarea pentru riscul de credit al contrapărții calculată conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3, 4, 5, 6 și 7 din CRR. Aceste valori se raportează în această coloană, și nu în coloana 130 „Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții”.
130	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții** A se vedea instrucțiunile CR SA.
140	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
150-210	**TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI** Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra pierderilor datorate nerambursării ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 228 alineatul (2), articolul 230 alineatele (1) și (2) și articolul 231 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: — În ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți: articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail: articolul 164 alineatul (2) din CRR. — În ceea ce privește garanția protecției finanțate a creditului luată în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare: articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
150	**GARANȚII** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
160	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050.
170	**DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției. Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.
180	**GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE** Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR sunt tratate drept garanții reale în numerar. Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: valorile prevăzute la articolul 193 alineatele (1)-(4) și la articolul 194 alineatul (1) din CRR. Se raportează valoarea ajustată (Cvam) prevăzută la articolul 223 alineatul (2) din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: garanțiile financiare luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
190-210	**ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 199 alineatele (1)-(8) și articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: alte garanții reale luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
190	**BUNURI IMOBILE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (2)-(4) din CRR. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
200	**ALTE GARANȚII REALE CORPORALE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (6) și (8) din CRR. De asemenea, trebuie incluse operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
210	**CREANȚE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatul (5) și la articolul 229 alineatul (2) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
220	**EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** Garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări care reflectă articolul 202 și articolul 217 alineatul (1) din CRR. A se vedea, de asemenea, coloanele 040 „Garanții” și 050 „Instrumente financiare derivate de credit”.
230	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)** Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, trebuie luate în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri trebuie utilizată definiția valorii expunerii din coloana 110. Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus în raportare). În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din CRR. Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudențiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 110. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din CRR.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
	În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei neramburșări, LGD de raportat trebuie să corespundă celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). Expunerea și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu se includ în calculul coloanei 230, trebuind incluse doar în calculul coloanei 240.
240	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
250	**VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)** Valoarea raportată reflectă articolul 162 din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Scadența medie se raportează în zile. Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Cu alte cuvinte, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”.
255	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR nu se ia în considerare.
260	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR se ia în considerare.

▼M7

Coloane	Instrucțiuni
270	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
280	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul acesteia, articolul 158 din CRR. Cuantumul pierderii așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.
290	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Se raportează ajustările de valoare, precum și provizioanele specifice și generale de la articolul 159 din CRR. Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului - în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.
300	**NUMĂRUL DEBITORILOR** Articolul 172 alineatele (1) și (2) din CRR. Pentru toate clasele de expuneri cu excepția expunerilor de tip retail, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate. În clasa de expuneri de tip retail, instituția raportează numărul expunerilor care au fost alocate separat unei anumite clase de rating sau grupe de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din CRR, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă. Deoarece această coloană se referă la un element din structura sistemelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire).

Rânduri	Instrucțiuni
010	**TOTAL EXPUNERI**
015	**din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
020-060	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit** Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate la rândul 030.
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit** Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.
040-060	**Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții**
040	**Tranzacțiile de finanțare prin titluri** Tranzacțiile de finanțare prin titluri, astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) Acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR. Tranzacțiile de finanțare prin titluri, care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, sunt raportate la rândul 060, nu trebuie raportate la acest rând.
050	**Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare** Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate la rândul 060 nu trebuie raportate la acest rând.

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
060	**Din compensări contractuale între produse diferite** A se vedea instrucțiunile CR SA.
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL** Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din CRR. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din CRR. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează la rândul 180. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Nu se utilizează o scară standard. În schimb, instituțiile determină singure scara de utilizat.
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL** Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Acesta se aplică numai claselor de expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale.
090-150	**DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:**
120	**Din care: în categoria 1** Articolul 153 alineatul (5) tabelul 1 din CRR.
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE** Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din CRR.
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC** Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din CRR sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 %, în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. La acest rând se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tip „n-th-to-default” care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din CRR, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă în niciun alt rând.

▼M7

Rânduri	Instrucțiuni
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE** Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 punctul 53 din CRR. Pentru calculul ponderii de risc pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 166 alineatul (6) din CRR, valoarea expunerii creanțelor achiziționate este suma în sold, minus cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței înainte de diminuarea riscului de credit.

3.3.4. C 08.02 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)

Coloană	Instrucțiuni
005	**Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)** Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a tabelului. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.
010-300	Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din tabelul CR IRB 1.

Rând	Instrucțiuni
010-001 – 010-NNN	Valorile raportate la aceste rânduri trebuie să fie ordonate de la cea mai scăzută la cea mai ridicată, în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este de 100 %. Expunerile supuse tratamentului alternativ pentru garanțiile reale imobiliare (disponibile numai atunci când nu se utilizează propriile estimări pentru LGD) nu se alocă în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită debitorului și nu se raportează în acest formular.

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

78. Instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament transmit informații referitoare la țara proprie, precum și la orice țară străină. Pragul este aplicabil numai pentru tabelul 1 și tabelul 2. Expunerile față de organizațiile supranaționale se încadrează la zona geografică „alte țări”.

79. Termenul „reședință a debitorului” se referă la țara de înregistrare a debitorului. Acest concept poate fi aplicat în funcție de debitorul imediat și în funcție de riscul final. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit pot modifica alocarea unei expuneri față de o țară. Expunerile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică „alte țări”, indiferent de clasa de expuneri căreia îi este alocată expunerea față de organizațiile supranaționale.

▼M7

80. Datele privind „expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie” se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului imediat. Datele privind „valoarea expunerii” și „cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor” se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului final.

3.4.1. C 09.01 - Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR SA.
020	**Expuneri în stare de nerambursare** Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare”. Acest „element memorandum” oferă informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a clasei de expuneri „în stare de nerambursare”. Expunerile se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri „în stare de nerambursare”. Aceste informații reprezintă un „element memorandum” – prin urmare, nu afectează calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasa de expuneri „în stare de nerambursare”, în conformitate cu articolul 112 litera (j) din CRR.
040	**Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei** Cuantumul expunerilor inițiale care s-au mutat în clasa de expuneri „Expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință de raportare se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
050	**Ajustările generale pentru riscul de credit** Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.
055	**Ajustările specifice pentru riscul de credit** Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.
060	**Eliminări din bilanț** Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)].
070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate** Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.

▼M7

Coloane	
075	**Valoarea expunerii** Aceeași definiție ca pentru coloana 200 din formularul CR SA.
080	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 215 din formularul CR SA.
090	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 220 din formularul CR SA.

Rânduri	
010	**Administrații centrale sau bănci centrale** Articolul 112 litera (a) din CRR.
020	**Administrații regionale sau autorități locale** Articolul 112 litera (b) din CRR.
030	**Entități din sectorul public** Articolul 112 litera (c) din CRR.
040	**Bănci multilaterale de dezvoltare** Articolul 112 litera (d) din CRR.
050	**Organizații internaționale** Articolul 112 litera (e) din CRR.
060	**Instituții** Articolul 112 litera (f) din CRR.
070	**Societăți** Articolul 112 litera (g) din CRR.
075	**din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA
080	**Retail** Articolul 112 litera (h) din CRR.
085	**din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA
090	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** Articolul 112 litera (i) din CRR.
095	**din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA

▼M7

Rânduri	
100	**Expuneri în stare de nerambursare** Articolul 112 litera (j) din CRR.
110	**Elemente asociate unui risc extrem de ridicat** Articolul 112 litera (k) din CRR.
120	**Obligațiuni garantate** Articolul 112 litera (l) din CRR.
130	**Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt** Articolul 112 litera (n) din CRR.
140	**Organisme de plasament colectiv (OPC)** Articolul 112 litera (o) din CRR.
150	**Expuneri provenind din titluri de capital.** Articolul 112 litera (p) din CRR.
160	**Alte expuneri** Articolul 112 litera (q) din CRR.
170	**Expuneri totale**

3.4.2. C 09.02 - Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Aceeași definiție ca pentru coloana 020 din formularul CR IRB.
030	**Din care: în stare de nerambursare** Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR.
040	**Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei** Cuantumul expunerilor inițiale care s-au mutat în clasa de expuneri „Expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință de raportare se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
050	**Ajustările generale pentru riscul de credit** Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.
055	**Ajustările specifice pentru riscul de credit** Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.

▼M7

Coloane	
060	**Eliminări din bilanț** Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)].
070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate** Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.
080	**SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)** Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB.
090	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)** Aceeași definiție ca pentru coloana 230 din formularul CR IRB. Se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).
100	**Din care: în stare de nerambursare** Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expuneri pentru expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR.
105	**Valoarea expunerii** Aceeași definiție ca pentru coloana 110 din formularul CR IRB.
110	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 255 din formularul CR IRB.
120	**Din care: în stare de nerambursare** Cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR.
125	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB.
130	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Aceeași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB.

▼M7

Rânduri	
010	**Bănci centrale și administrații centrale** [Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR]
020	**Instituții** [Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR]
030	**Societăți** [Toate societățile în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c).]
040	**Din care: finanțări specializate** [Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR] Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).
050	**Din care: IMM-uri** [Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR]
060	**Retail** Toate expunerile de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d)
070	**Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile** Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
080	**IMM-uri** Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
090	**Altele decât IMM-uri** Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
100	**Retail – Expuneri eligibile reînnoibile** [Articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR].
110	**Alte expuneri de tip retail** Alte expuneri de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) care nu sunt raportate la rândurile 070-100.
120	**IMM-uri** Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR.
130	**Altele decât IMM-uri** Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR.

▼M7

Rânduri	
140	**Titluri de capital** Expuneri provenind din titluri de capital care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.
150	**Expuneri totale**

3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției(CCB)

3.4.3.1. Observații generale

81. Prezentul tabel este utilizat pentru a primi mai multe informații cu privire la elementele amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Informațiile solicitate se referă la cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din CRR și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din CRD (expuneri din credite relevante).

82. Informațiile din formularul C 09.04 sunt solicitate pentru „Totalul” expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate aceste expuneri și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expunerile din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție sunt raportate în altă parte.

83. Pragul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament nu este relevant pentru raportarea acestei defalcări.

84. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situării geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu modifică situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Cuantum** Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv.
020	**Procent**
030	**Informații calitative** Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru „totalul” aferent tuturor țărilor. Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant.

▼M7

Rânduri	
010-020	**Expuneri din credite relevante – riscul de credit** Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.
010	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată** Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii la risc aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate este exclusă de la acest rând și se raportează la rândul 050.
020	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB** Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii la risc aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB sunt excluse de la acest rând și se raportează la rândul 060.
030-040	**Expuneri din credite relevante – riscul de piață** Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
030	**Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate** Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea, — expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare, — expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație, — expuneri la titluri de capital și — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
040	**Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul abordărilor bazate pe modele interne** Pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 și capitolul 5 din CRR, se raportează suma următoarelor elemente: — valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite în la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR. — valoarea nocțională a instrumentelor financiare derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.

▼M7

Rânduri	
050-060	**Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar** Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
050	**Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
060	**Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB** Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
070-110	**Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente**
070	**Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB** Suma rândurilor 080, 090 și 100.
080	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit** Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II, capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de la acest rând și se raportează la rândul 100. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR.
090	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață** Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR.

▼M7

Rânduri	
100	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar** Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
110	**Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii** Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este calculată ca raport al cerințelor de fonduri proprii, determinat după cum urmează: 1. numărător:: Totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r070; c010 fișa țării], 2. numitor:: Totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD [r070; c010; „Total”]. Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.
120-140	**Ratele amortizorului anticiclic**
120	**Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată** Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă, în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD. Acest rând ar trebui lăsat necompletat în cazul în care nu s-a stabilit nicio rată a amortizorului anticiclic pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă. Ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite de către autoritatea desemnată, dar care nu sunt încă aplicabile în țara în cauză la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.
130	**Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză, care a fost stabilită de către autoritatea desemnată din țara de reședință a instituției, în conformitate cu articolele 137, 138 și 139 și cu articolul 140 alineatele (1), (2) și (3) din CRD. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.

▼M7

Rânduri	
140	**Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD. Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este calculată ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul articolului 140, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3) din CRD. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează la [r120; c020; fișa țării] sau la [r130; c020; fișa țării], după caz. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se raportează la [r110; c020; fișa țării]. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se raportează numai pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor, și nu pentru fiecare țară în parte.
150-160	**Utilizarea pragului de 2 %**
150	**Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală de credit** În conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, expunerile generale externe la riscul de credit a căror valoare agregată nu depășește 2 % din valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare ale instituției respective pot fi alocate statului membru de origine al instituției. Valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare se calculează excluzând expunerile generale din credite situate în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (a) și cu articolul 2 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică „y” în tabel pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică „n” în celula respectivă.
160	**Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar** În conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, instituțiile pot aloca statului lor membru de origine expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare, dacă expunerile totale incluse în portofoliul de tranzacționare nu depășesc 2 % din valoarea totală pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică „y” în tabel pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică „n” în celula respectivă.

▼M7

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

3.5.1. Observații generale

85. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc. CR EQU IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate claselor de rating ale debitorilor în contextul abordării PD/LGD. În instrucțiunile următoare „CR EQU IRB" se referă atât la formularul „CR EQU IRB 1", cât și la „CR EQU IRB 2", după caz.

86. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (3) litera (a) din CRR] în conformitate cu metoda IRB (partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.

87. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din CRR, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:

(a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului; sau

(b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente financiare derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).

88. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

89. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din CRR, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din CRR:

— metoda simplă de ponderare la risc;

— metoda PD/LGD sau

— abordarea bazată pe modele interne.

Mai mult, instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în formularul CR EQU IRB și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile provenite din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit [de exemplu, expuneri provenind din titluri de capital care atrag o pondere de risc de 250 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR].

▼M7

90. Următoarele creanțe din titluri de capital nu trebuie raportate în formularul CR EQU IRB:

— Expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare (în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu articolul 94 din CRR).

— Expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din CRR), inclusiv:

— expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din CRR;

— expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din CRR];

— expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din CRR];

— expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat „altor active decât creanțele de natura creditelor” [în conformitate cu articolul 155 alineatul (1) din CRR];

— creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din CRR.

3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții (aplicabile atât CR EQU IRB 1, cât și CR EQU IRB 2)

Coloane	
005	**CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)** Clasa de rating a debitorilor este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.
010	**SISTEM DE RATING INTERN** **PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)** Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu dispozițiile menționate la articolul 165 alineatul (1) din CRR. Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă.

▼M7

	Coloane
	Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, „expunerile totale”), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri. La calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în scopul ponderării se utilizează valoarea expunerii ținând seama de protecția nefinanțată a creditului (coloana 060).
020	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Instituțiile raportează în coloana 020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu dispozițiile stabilite la articolul 167 din CRR, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile includ în coloana 020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, „partea neplătită din acțiunile achitate parțial”). Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1)] țin cont și de dispozițiile privind compensarea menționate la articolul 155 alineatul (2) din CRR.
030-040	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** **PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** **GARANȚII** **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT** Indiferent de abordarea adoptată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului obținută la expunerile provenind din titluri de capital [articolul 155 alineatele (2), (3) și (4) din CRR]. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloanele 030 și 040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 030) sau cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.
050	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** **SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** **(-) TOTAL IEȘIRI** Instituțiile raportează în coloana 050 partea din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie care este acoperită de protecția nefinanțată a creditului recunoscută în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

▼M7

	Coloane
060	**VALOAREA EXPUNERII** Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 060 valoarea expunerii ținând seama de efectele de substituție care decurg din protecția nefinanțată a creditului [articolul 155 alineatele (2) și (3), articolul 167 din CRR]. Reamintim că, în cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit (articolul 167 din CRR).
070	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)** Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 070 din formularul CR EQU IRB 2 valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderilor în caz de nerambursare (LGD) alocată claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor incluse în agregare; același lucru este valabil pentru rândul 020 din formularul CR EQU IRB. Pentru calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD se utilizează valoarea expunerii ținând cont de protecția nefinanțată a creditului (coloana 060). Instituțiile trebuie să țină seama de dispozițiile prevăzute la articolul 165 alineatul (2) din CRR.
080	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Instituțiile raportează în coloana 080 cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolul 155 din CRR. În cazul în care instituțiile care aplică metoda PD/LGD nu dispun de informații suficiente pentru a folosi definiția stării de nerambursare stabilită la articolul 178 din CRR, ponderilor de risc li se aplică un factor de multiplicare de 1,5 la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor [articolul 155 alineatul (3) din CRR]. În ceea ce privește parametrul de intrare M (scadența) pentru funcția ponderii de risc, scadența atribuită expunerilor provenind din titluri de capital este de cinci ani [articolul 165 alineatul (3) din CRR].
090	**ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Instituțiile raportează în coloana 090 cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din CRR.

91. În conformitate cu articolul 155 din CRR, instituțiile pot folosi abordări diferite (metoda simplă de ponderare la risc, metoda PD/LGD sau abordarea bazată pe modele interne) pentru portofolii diferite atunci când utilizează aceste abordări diferite pe plan intern. De asemenea, instituțiile trebuie să raporteze, în cadrul formularului CR EQU IRB 1, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi însă tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit].

▼M7

Rânduri	
CR EQU IRB 1 - rândul 020,	**METODA PD/LGD: TOTAL** Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 1 la rândul 020.
CR EQU IRB 1 - rândurile 050-090	**METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL** **DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:** Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din CRR] raportează informațiile solicitate la rândurile 050-090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport.
CR EQU IRB 1 - rândul 100	**ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE** Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informațiile solicitate la rândul 100.
CR EQU IRB 1 - rândul 110	**EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC** Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi însă tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit]. De exemplu: — cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru pozițiile pe titluri de capital în entități din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR și — pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR se raportează la rândul 110.
CR EQU IRB 2	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:** Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 2. În cazul în care instituțiile care utilizează metoda PD/LGD aplică un sistem unic de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, acestea raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate sistemului de rating/scării standard interne unice în cauză. În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fuzioneze și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor.

▼M7

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

3.6.1. Observații generale

92. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR.

93. Instituțiile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.

94. Conform articolului 378 din CRR, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, valute și mărfuri nu sunt supuse riscului de decontare/livrare. Totuși, trebuie menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la articolul 378 din CRR.

95. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituțiile calculează diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru instituție.

96. Instituțiile înmulțesc această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.

97. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b), cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie să fie multiplicate cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.

98. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din CRR, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT; acestea din urmă se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE** În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 010 tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. *Toate tranzacțiile rămase nedecontate* trebuie să fie incluse în această coloană 010, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.

▼M7

Coloane	
020	**EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE** În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 020 diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, *atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție*. În coloana 020 se raportează numai *tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere* după data scadentă pentru decontare
030	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Instituțiile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR.
040	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE** În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, instituțiile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.

Rânduri	
010	**Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare** Instituțiile raportează la rândul 010 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR]. Instituțiile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Instituțiile raportează la poziția 010/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
020-060	**Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)** **Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)** **Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)**

▼M7

Rânduri	
	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %) **Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)** Instituțiile raportează la rândurile 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.
070	**Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare** Instituțiile raportează la rândul 070 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare [în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 378 din CRR]. Instituțiile raportează la poziția 070/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la poziția 070/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Instituțiile raportează la poziția 070/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
080-120	**Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)** **Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)** **Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)** **Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)** **Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)** Instituțiile raportează la rândurile 080-120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.

▼M7

3.7. C 12.00 - RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE - ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)

3.7.1. Observații generale

99. Informațiile din prezentul formular sunt solicitate pentru toate securitizările în cadrul cărora există o recunoaștere a transferului unei părți semnificative a riscului și în care instituția raportoare este implicată într-o securitizare tratată conform abordării standardizate. Informațiile care trebuie raportate sunt condiționate de rolul instituției în cadrul securitizării. Ca atare, sunt aplicabile elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

100. Formularul CR SEC SA reunește informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar, astfel cum sunt definite la articolul 242 alineatul (10) și, respectiv, (11) din CRR.

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

	Coloane
010	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE** Instituțiile inițiatoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare inițiate în cadrul tranzacției de securitizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securitizare se raportează ca atare. În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea din cadrul formularelor CR SEC SA sau CR SEC IRB. În acest scop, pozițiile din securitizare deținute de inițiator includ dispoziții de amortizare anticipată în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile, în conformitate cu definiția dată de articolul 242 punctul 12 din CRR.
020-040	**SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE** Conform dispozițiilor articolelor 249 și 250 din CRR, protecția creditului pentru expunerile securitizate este aceeași ca și în cazul în care nu ar fi existat nicio neconcordanță de scadențe.
020	**(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})** Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.
030	**(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)** Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumurile raportate în această coloană trebuie să figureze ca „intrări” în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului)

▼M7

Coloane	
	Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de „riscul valutar” (G*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.
040	**CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI** Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierderea, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.
050	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (a), (c) și (e) și alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și nici ajustări și provizioane pentru riscul de credit. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare. În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă „interesului inițiatorului”, astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR. În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.
060	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale deprecierilor elementelor extrabilanțiere.
070	**EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE** Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 alineatele (1) și (2) din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie. Această informație este legată de coloana 040 din formularul CR SA Total.

▼M7

Coloane	
080-110	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** Articolul 4 punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri). A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
080	**(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE ($G_{A)}$** Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 59 și reglementată la articolul 235 din CRR. A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
090	**(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 58 și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră prevăzute la articolele 218-236 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
100-110	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT:** Se raportează intrările și ieșirile din cadrul aceleași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.
100	**(-) TOTAL IEȘIRI** Articolul 222 alineatul (3) și articolul 235 alineatele (1) și (2). Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. Această informație este legată de coloana 090 [(-) Total ieșiri] din formularul CR SA.

▼M7

Coloane	
110	**TOTAL INTRĂRI** Pozițiile din securitizare care sunt titluri de datorie și sunt garanții financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 alineatul (1) din CRR și în cazul cărora se folosește metoda simplă a garanțiilor financiare se raportează ca intrări în această coloană. Această informație este legată de coloana 100 (Total intrări) din formularul CR SA.
120	**EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate „tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii”. Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR SA Total.
130	**(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE ($C_{VAM)}$** Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR). Această informație este legată de coloanele 120 și 130 din formularul CR SA Total.
140	**VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)** Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica cifrele de conversie prevăzute la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR. Această informație este legată de coloana 150 din formularul CR SA Total.
150-180	**DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE** Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea sa nominală înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel în CRR. A se vedea coloanele 160 și 190 din formularul CR SA Total. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, [50 %] și [50 %, 100 %].

▼M7

Coloane	
190	**VALOAREA EXPUNERII** Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR. Această informație este legată de coloana 200 din formularul CR SA Total.
200	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** Articolul 258 din CRR prevede ca, în cazul unei poziții din securitizare căreia îi este atribuită o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile de credit pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
210	**VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC** Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.
220-320	**DEFALCAREA, PE PONDERI DE RISC, A VALORII EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNOR PONDERI DE RISC**
220-260	**CARE BENEFICIAZĂ DE RATING** Articolul 242 punctul 8 din CRR definește pozițiile care beneficiază de rating. Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) astfel cum sunt prevăzute pentru SA la articolul 251 (tabelul 1) din CRR.
270	**1 250 % (CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING)** Articolul 242 punctul 7 din CRR definește pozițiile care nu beneficiază de rating.
280	**POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH)** Articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).
290	**LOOK-THROUGH - DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP)** Valoarea expunerii care face obiectul tratamentului pozițiilor din securitizare deținute în cadrul unei tranșe care suportă a doua pierdere sau al unei tranșe mai favorabile din cadrul unui program ABCP este stabilită la articolul 254 din CRR. Articolul 242 punctul 9 din CRR definește programul de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active (ABCP).

▼M7

Coloane	
300	**LOOK-THROUGH - DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%)** Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
310	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA)** Articolul 109 alineatul (1) și articolul 259 alineatul (3) din CRR. Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în cadrul abordării bazate pe evaluări interne.
320	**Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%)** Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
330	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de ajustări cauzate de neconcordanțe ale scadenței sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând orice cuantum ponderat la risc corespunzător expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.
340	**DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE** Pentru securitizările sintetice, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.
350	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ** Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și articolul 407 din CRR impun obligația ca, atunci când anumite cerințe de la articolele 405, 406 sau 409 din CCR nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre să se asigure că autoritățile competente impun o ponderee de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR. O astfel de pondere de risc suplimentară poate fi impusă nu numai instituțiilor care fac investiția, ci și inițiatorilor, sponsorilor sau creditorilor inițiali.
360	**AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚELOR DE SCADENȚE** Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumurile RW*-RW(SP), astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. Trebuie menționat că RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 330, ci și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.

▼M7

Coloane	
370-380	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 370)/după (coloana 380) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 252 - securitizarea elementelor aflate la momentul respectiv în stare de nerambursare sau asociate unor elemente cu risc deosebit de ridicat - sau la articolul 256 alineatul (4) - cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată - din CRR.
390	**ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI** Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.

101. Formularul CR SEC SA este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/-sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și pe securitizări și resecuritizări.

102. Expunerile totale (la data de raportare) sunt defalcate la rândul lor în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și investitori.

Rânduri	
010	**TOTAL EXPUNERI** Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
020	**DIN CARE: RESECURITIZĂRI** Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.

▼M7

Rânduri	
040-060	**ELEMENTE BILANȚIERE** Articolul 246 alineatul (1) litera (a) ale CRR prevede că pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Elementele din bilanț sunt defalcate pe securitizări (rândul 050) și resecuritizări (rândul 060).
070-090	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din afara bilanțului este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat. Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total. Elementele din afara bilanțului și instrumentele financiare derivate sunt defalcate pe securitizări (rândul 080) și resecuritizări (rândul 090) conform articolului 251 tabelul 1 din CRR.
100	**AMORTIZARE ANTICIPATĂ** Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.
110	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor. CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.
120-140	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.

▼M7

Rânduri	
150-170	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
180	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze pe rândurile aferente inițiatorului informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
190-210	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.
220-240	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
250-290	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE** Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) în funcție de nivelurile de calitate a creditului [preconizate pentru SA la articolul 251 (tabelul 1) din CRR] aplicate la data de inițiere. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 190-270 și pentru coloanele 330-340.

3.8. C 13.00 - RISCUL DE CREDIT - SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)

3.8.1. Observații generale

103. Informațiile din prezentul formular sunt solicitate pentru toate securitizările în cazul cărora există o recunoaștere a transferului unei părți semnificative a riscului și în cazul cărora instituția raportoare este implicată într-o securitizare tratată conform abordării bazate pe modele interne de rating.

104. Informațiile care trebuie raportate sunt condiționate de rolul instituției în cadrul securitizării. Ca atare, sunt aplicabile elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

▼M7

105. Formularul CR SEC IRB are același domeniu de aplicare ca și CR SEC SA; acesta colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.8.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE** Pentru rândul „Total” privind elementele bilanțiere, cuantumul raportat în această coloană corespunde soldului expunerilor securitizate la data de raportare. A se vedea coloana 010 din CR SEC SA.
020-040	**SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE** Articolele 249 și 250 din CRR Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.
020	**(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})** Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.
030	**(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)** Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumul raportat în coloana 030 din formularul CR SEC IRB trebuie să figureze ca „intrări” în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului). Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de „riscul valutar” (G*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.
040	**CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI** Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierderea, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.

▼M7

Coloane	
050	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (b), (d) și (e) și alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare. În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă „interesului inițiatorului”, astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR. În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.
060-090	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).
060	**(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE ($G_{A)}$** Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR. Articolul 236 din CRR descrie procedura de calcul al G_A pentru protecție integrală/protecție parțială – același rang. Această informație este legată de coloanele 040 și 050 din formularul CR IRB.
070	**(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR. Deoarece metoda simplă a garanțiilor financiare nu este aplicabilă, în această coloană se raportează numai protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 200 din CRR. Această informație este legată de coloana 060 din formularul CR IRB.

▼M7

Coloane	
080-090	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT:** Se raportează intrările și ieșirile din cadrul aceleași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.
080	**(-) TOTAL IEȘIRI** Articolul 236 din CRR. Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. Această informație este legată de coloana 070 din formularul CR IRB.
090	**TOTAL INTRĂRI** Această informație este legată de coloana 080 din formularul CR IRB.
100	**EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate „tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii”. Această informație este legată de coloana 090 din formularul CR IRB.
110	**(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM)** Articolele 218-222 din CRR. Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR).
120	**VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)** Poziții din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica factorii de conversie prevăzuți la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR.

▼M7

Coloane	
130-160	**DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE** Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR definește factorul de conversie. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] și (50 %, 100 %].
170	**VALOAREA EXPUNERII** Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR. Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR IRB.
180	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** Articolul 266 alineatul (3) din CRR prevede că, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o ponderе de risc de 1 250 %, instituțiile de credit pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
190	**VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC**
200-320	**METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)** Articolul 261 din CRR. Pozițiile din securitizare bazate pe modele interne de rating care au un rating dedus în conformitate cu articolul 259 alineatul (2) din CRR se raportează ca poziții cu rating. Valorile expunerilor cărora li se atribuie ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru abordarea IRB în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
330	**METODA FORMULEI REGLEMENTATE** Pentru metoda formulei reglementate (SFM), a se vedea articolul 262 din CRR. Ponderea de risc aferentă unei poziții din securitizare este valoarea cea mai mare dintre 7 % și ponderea de risc aplicabilă în conformitate cu formulele prevăzute în acest scop.

▼M7

	Coloane
340	**METODA FORMULEI REGLEMENTATE: PONDERE DE RISC MEDIE** Diminuarea riscului de credit pentru pozițiile din securitizare poate fi recunoscută în conformitate cu articolul 264 din CRR. În acest caz, instituția trebuie să indice „ponderea de risc efectivă” a respectivei poziții atunci când s-a acordat protecție integrală, în concordanță cu dispozițiile de la articolul 264 alineatul (2) din CRR (ponderea de risc efectivă este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii poziției împărțit la valoarea expunerii poziției, înmulțit cu 100). Atunci când poziția beneficiază de protecție parțială, instituția trebuie să aplice metoda formulei reglementate utilizând valoarea „T” ajustată în funcție de dispozițiile de la articolul 264 alineatul (3) din CRR. În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.
350	**POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH)** Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc). Articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR prevăd un tratament excepțional în cazul în care K_{irb}nu poate fi calculat. Cuantumul neutilizat al facilităților de lichiditate trebuie raportat la rubrica „Elemente extrabilanțiere și instrumente financiare derivate”. Atât timp cât un inițiator ar beneficia de tratament excepțional în cazul în care K_{irb} nu poate fi calculat, coloana corectă pentru raportarea tratamentului de ponderare la risc aplicat valorii expunerii unei facilități de lichiditate care face obiectul tratamentului prevăzut la articolul 263 din CRR ar fi coloana 350. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 256 alineatul (5) și articolul 265 din CRR.
360	**POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH): PONDERE DE RISC MEDIE** Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
370	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR prevede aplicarea „abordării bazate pe evaluări interne” (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP.
380	**Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE** În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.

▼M7

Coloane	
390	**(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ŞI A PROVIZIOANELOR** Instituțiile care aplică abordarea IRB respectă articolul 266 alineatul (1) (aplicabil numai pentru inițiatori, atunci când expunerea nu a fost dedusă din fondurile proprii) şi alineatul (2) din CRR. Ajustările de valoare şi provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoaşterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale deprecierilor elementelor extrabilanțiere.
400	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de ajustări cauzate de neconcordanțe de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, şi excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieşiri către un alt formular.
410	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII - DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE** Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.
420	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ** Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) şi articolul 407 din CRR prevăd că, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre se asigură că autoritățile competente impun o ponderе de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.
430	**AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE** Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumurile RW*-RW(SP), astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranşelor cărora li s-a atribuit o ponderе de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. Trebuie menționat că RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 400, ci şi cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieşiri către alte formulare. Valorile negative se raportează în această coloană.

▼M7

Coloane	
440-450	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** Cuantumul total ponderată la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 440)/după (coloana 450) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 260 din CRR. În plus, trebuie să se țină cont de articolul 265 din CRR (cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată).
460	**ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI** Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.

106. Formularul CR SEC IRB este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și pe grupe de ponderi de risc pentru securitizări și resecuritizări.

107. Expunerile totale (la data de raportare) sunt defalcate la rândul lor în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și investitori.

Rânduri	
010	**TOTAL EXPUNERI** Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
020	**DIN CARE: RESECURITIZĂRI** Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.

▼M7

Rânduri	
040-090	**ELEMENTE BILANȚIERE** Articolul 246 alineatul (1) litera (b) din CRR prevede că, pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare bilanțiere este valoarea contabilă fără a ține cont de eventualele ajustări pentru riscul de credit efectuate. Elementele bilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 050-070, și ale resecuritizărilor (D-E), pe rândurile 080-090, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
100-150	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat. Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total. Elementele extrabilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 110-130, și ale resecuritizărilor (D-E), pe rândurile 140-150, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
160	**AMORTIZARE ANTICIPATĂ** Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.
170	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor. CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.

▼M7

Rânduri	
180-230	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.
240-290	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
300	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze pe rândurile aferente inițiatorului informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
310-360	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
370-420	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
430-540	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE** Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) în funcție de nivelurile de calitate a creditului (prevăzute pentru IRB în tabelul 4 de la articolul 261 din CRR) aplicate la data de inițiere. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 170-320 și pentru coloanele 400-410.

3.9. C 14.00 - INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SEC)

3.9.1. Observații generale

108. Acest model culege informații în funcție de tranzacție (spre deosebire de informațiile agregate raportate în formularele CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC și MKR SA CTP) privind toate securitizările în care este implicată instituția raportoare. Sunt solicitate caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri suport și cerințele de fonduri proprii.

▼M7

109. Acest formular trebuie raportat pentru:

a. Securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, în cazul în care aceasta deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă. Aceasta înseamnă că, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ și pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din CRR.

b. Securitizările inițiate/sponsorizate de instituția raportoare în cursul anului de raportare ([1]), în cazul în care aceasta nu deține nicio poziție.

c. Securitizări al căror suport final sunt datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Acest suport ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 160.

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

110. Acest formular se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare ([2]) situate în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.

111. În temeiul articolului 406 alineatul (1) din CRR, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a modelului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

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

3.9.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
005	**NUMĂRUL RÂNDULUI** Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.
010	**COD INTERN** Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al securitizării.

([1]) Datele solicitate de la instituții prin acest formular se raportează pe o bază cumulată pentru anul calendaristic sau de raportare (și anume de la data de 1 ianuarie a anului curent).

([2]) „Instituțiile de sine stătătoare” nu fac parte dintr-un grup și nici nu sunt consolidate ele însele în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii.

▼M7

Coloane	
020	**CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)** Codul utilizat pentru înregistrarea legală a securitizării sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care securitizarea este cunoscută pe piață. Atunci când numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare.
030	**CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea)** În această coloană se raportează codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nu este disponibil, numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli, entitatea raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. Ori de câte ori codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către entitatea raportoare, se raportează numele instituției.
040	**TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ/SINTETICĂ)** Se raportează următoarele abrevieri: — „T” pentru tradiționale; — „S” pentru sintetice. Definițiile „securitizării tradiționale” și „securitizării sintetice” sunt prevăzute la articolul 242 punctele 10 și 11 din CRR.
050	**TRATAMENTUL CONTABIL: EXPUNERILE SECURITIZATE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?** Inițiatorii, sponsorii și creditorii inițiali raportează una dintre următoarele abrevieri: — „K” dacă sunt recunoscute integral — „P” dacă sunt derecunoscute parțial — „R” dacă sunt derecunoscute integral — „N” în cazul în care nu se aplică. Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției. În cazul securitizărilor sintetice, inițiatorii raportează că expunerile securitizate sunt eliminate din bilanț. În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană. Opțiunea „P” (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, astfel cum se prevede în IAS 39.30-35.

▼M7

	Coloane
060	**TRATAMENTUL DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?** Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri: — „N” nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — „B” portofoliul bancar; — „T” portofoliul de tranzacționare; — „A” parțial în ambele portofolii. Articolele 109, 243 și 244 din CRR. Această coloană sintetizează tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. Acesta indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu expunerile securitizate sau cu pozițiile din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare). În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *expuneri securitizate* (pentru că nu există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, dacă se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, dacă instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating. În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *poziții din securitizare deținute în portofoliul bancar* (pentru că există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC SA sau în formularul CR SEC IRB. În cazul *pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare*, calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne). În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.
070	**SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?** În conformitate cu definițiile „securitizării și „resecuritizării” prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 și punctele 62-64 din CRR, tipul de elemente-suport se raportează prin intermediul următoarelor abrevieri: — „S” pentru securitizare; — „R” pentru resecuritizare.
080-100	**REȚINERE** Articolele 404-410 din CRR.
080	**TIP DE REȚINERE APLICAT** Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 405 din CRR: A — Eșantion vertical (poziții din securitizare): *„păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor”.*

▼M7

	Coloane
	V — Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia. B — Expuneri reînnoibile: *„în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate*”. C — În bilanț: *„păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare”*. D — Prima pierdere: *„păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate”*. E — Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 405 alineatul (3) din CRR. N — Nu se aplică. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 404 din CRR. U — Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care entitatea raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare.
090	**% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE** Păstrarea *interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial* al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere). Fără a aduce atingere articolului 405 alineatul (1) din CRR, gradul de reținere la inițiere poate fi interpretat în general ca momentul când expunerile au fost securitizate pentru prima dată, și nu când expunerile au fost create pentru prima dată (de exemplu, nu atunci când împrumuturile-suport au fost prelungite pentru prima dată). Gradul de reținere la inițiere înseamnă că 5 % este procentajul de reținere impus la momentul măsurării unui astfel de grad de reținere și al îndeplinirii cerinței (de exemplu, atunci când expunerile au fost securitizate pentru prima dată); remăsurarea dinamică și reajustarea procentajului reținut pe toată durata de viață a tranzacției nu este necesară. Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).
100	**CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?** Articolul 405 alineatul (1) din CRR.

▼M7

Coloane	
	Se raportează următoarele abrevieri: Y — Da; N — Nu. Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).
110	**ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL/INVESTITOR)** Se raportează următoarele abrevieri: — „O” pentru inițiator; — „S” pentru sponsor; — „L” pentru creditorul inițial; — „I” pentru investitor. A se vedea definițiile de la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 (inițiatorul) și de la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 (sponsorul) din CRR. Se consideră că investitorii sunt instituțiile cărora li se aplică dispozițiile de la articolele 406 și 407 din CRR.
120-130	**PROGRAME DIN AFARA ABCP** Din cauza caracterului lor special și întrucât cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP [definite la articolul 242 punctul 9 din CRR] sunt scutite de la raportare în coloanele 120 și 130.
120	**DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)** Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: „ll/aaaa” Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE** Această coloană colectează cuantumul (în funcție de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul securitizării de datorii, se raportează doar cuantumurile emise de entitatea raportoare.

▼M7

Coloane	
	Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
140-220	**EXPUNERI SECURITIZATE** În coloanele 140-220 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.
140	**CUANTUMUL TOTAL** Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (adică portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul va fi redus treptat. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
150	**COTA INSTITUȚIEI (%)** Trebuie raportată cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 140 în termeni relativi). Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
160	**TIP** Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la „1” la „8”) sau de datorii („9” și „10”) din cadrul portofoliului securitizat. Instituția trebuie să raporteze unul dintre următoarele coduri numerice: 1 — Ipoteci rezidențiale; 2 — Ipoteci comerciale; 3 — Creanțe aferente cărților de credit; 4 — Leasing; 5 — Credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți); 6 — Credite de consum; 7 — Creanțe comerciale; 8 — Alte active;

▼M7

	Coloane
	9 — Obligațiuni garantate; 10 — Alte datorii. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație de tipuri enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final. Tipul „10” (alte datorii) include obligațiuni de stat și instrumente de tipul credit linked note. Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.
170	**ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIXTĂ)** Această coloană colectează informații privind abordarea pe care instituția urmează să o aplice la data de raportare expunerilor securitizate. Se raportează următoarele abrevieri: — „S” pentru abordarea standardizată (SA); — „I” pentru abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB); — „M” pentru o combinație a celor două abordări (SA/IRB). Dacă, în cadrul abordării SA, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC SA. Dacă, în cadrul abordării IRB, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC IRB. Dacă, în cadrul unei abordări care combină SA și IRB, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează atât în formularul CR SEC SA, cât și în formularul CR SEC IRB. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii. Sponsorii nu raportează această coloană.
180	**NUMĂRUL DE EXPUNERI** Articolul 261 alineatul (1) din CRR. Această coloană este obligatorie numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează „I” în coloana 170). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu se completează atunci când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie completată de către investitori.

▼M7

Coloane	
190	**ȚARA** Se raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (look through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează „OT” (altele).
200	**ELGD (%)** Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (ELGD) nu trebuie raportată decât de instituțiile care aplică metoda formulei reglementate (și, prin urmare, raportează „I” în coloana 170). ELGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 262 alineatul (1) din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu trebuie să fie completată nici când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.
210	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale deprecierilor elementelor extrabilanțiere. Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.
220	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%)** Această coloană colectează informații privind cerințele de fonduri proprii din cadrul portofoliului securitizat în cazul în care nu ar fi existat nicio securitizare plus pierderile preconizate legate de aceste riscuri (K_{irb}), exprimate ca procentaj (cu două zecimale) din totalul expunerilor securitizate la data de inițiere. Indicatorul K_{irb}este definit la articolul 242 punctul 4 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii. În cazul securitizării de active, această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.

▼M7

Coloane	
230-300	**STRUCTURA SECURITIZĂRII** Acest bloc de șase coloane colectează informații privind structura securitizării în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere, tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadență. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli, pentru tranșa care suportă prima pierdere se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.
230-250	**ELEMENTE BILANȚIERE** Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).
230	**RANG SUPERIOR** Toate tranșele care nu sunt considerate tranșe care suportă prima pierdere sau tranșe de tip mezanin trebuie incluse în această categorie.
240	**TIP MEZANIN** A se vedea articolul 243 alineatul (3) (securitizări tradiționale) și articolul 244 alineatul (3) (securitizări sintetice) din CRR.
250	**PRIMA PIERDERE** Tranșa care suportă prima pierdere este definită la articolul 242 punctul 15 din CRR.
260-280	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.
290	**PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ** Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date: (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării [*clean-up call option*, definită la articolul 242 punctul 2 din CRR] ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora; (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării. Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare previzibile. Se raportează data exactă, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.

▼M7

Coloane	
300	**SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ** Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției). Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
310-400	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare.
310-330	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.
340-360	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere.
370-400	**ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor financiare derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 340-360).
370	**SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)** Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes - DCS). În conformitate cu anexa I la CRR, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim sunt considerate DCS: — *Garanții având caracter de substitut de credit.* — *Acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.*
380	**IRS/CRS** IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele financiare derivate respective sunt enumerate în anexa II la CRR.
390	**FACILITĂȚI DE LICHIDITATE ELIGIBILE** Facilitățile de lichiditate (LF) definite la articolul 242 punctul 3 din CRR trebuie să îndeplinească o listă de șase condiții stabilite la articolul 255 alineatul (1) din CRR pentru a fi considerate eligibile (indiferent de metoda aplicată de instituție - SA sau IRB).

▼M7

Coloane	
400	**ALTELE (INCLUSIV LF NEELIGIBILE)** Această coloană este dedicată celorlalte elemente extrabilanțiere, cum ar fi facilitățile de lichiditate neeligibile [adică LF care nu îndeplinesc condițiile enumerate la articolul 255 alineatul (1) din CRR].
410	**AMORTIZARE ANTICIPATĂ: FACTORUL DE CONVERSIE APLICAT** Articolul 242 punctul 12 și articolul 256 alineatul (5) (SA) și articolul 265 alineatul (1) (IRB) din CRR prevăd o serie de factori de conversie care trebuie aplicați cuantumului aferent interesului investitorilor (pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor). Această coloană se aplică în cazul schemelor de securitizare cu clauze de amortizare anticipată (adică în cazul securitizărilor reînnoibile). În conformitate cu articolul 256 alineatul (6) din CRR, factorul de conversie care trebuie aplicat este determinat de nivelul marjei în exces medii pe trei luni efective. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. Această informație este legată de rândul 100 din formularul CR SEC SA și de rândul 160 din formularul CR SEC IRB.
420	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** Această informație este strâns legată de coloana 200 din formularul CR SEC SA și de coloana 180 din formularul CR SEC IRB. În această coloană se raportează o valoare negativă.
430	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI** În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în funcție de expunerile securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.
440	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume, în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (adică cerințele de fonduri proprii sunt calculate în funcție de expunerile securitizate), în această coloană nu se raportează date. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.

▼M7

Coloane	
450-510	**POZIȚII DIN SECURITIZARE - PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**
450	**CTP SAU NON-CTP?** Se raportează următoarele abrevieri: C — portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație (CTP); N — Non-CTP
460-470	**POZIȚII NETE - LUNGI/SCURTE** A se vedea coloanele 050/060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP.
480	**TOTAL CERINȚE DE FONDURI PROPRII (SA) - RISC SPECIFIC** A se vedea coloana 610 din MKR SA SEC, respectiv coloana 450 din MKR SA CTP.

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. Observații generale

113. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii conform articolelor 312-324 din CRR pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituție nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.

114. Instituțiile care utilizează BIA, TSA și/sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate, care ar trebui să rămână neschimbate. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor „neschimbate”, de exemplu, dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.

115. Dacă o instituție poate justifica în fața autorității sale competente că - din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entități sau activități - utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, autoritatea competentă poate permite instituției să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. De asemenea, autoritatea competentă poate să solicite din proprie inițiativă unei instituții să modifice calculul. În cazul în care o instituție funcționează de mai puțin de trei ani, poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce sunt disponibile.

▼M7

116. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional. Dacă este cazul, trebuie precizat în detaliu ce parte din acest cuantum este datorată unui mecanism de alocare. În ceea ce privește AMA, se adaugă elemente memorandum pentru a prezenta un detaliu legat de efectul pierderii așteptate, al diversificării și al tehnicilor de diminuare a riscului asupra cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

117. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.

118. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituțiile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-030	**INDICATOR RELEVANT** Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, instituțiile raportează, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA. În continuare, termenul „indicator relevant” se referă la „suma elementelor” de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite în tabelul 1 de la articolul 316 punctul 1 din CRR. În cazul în care instituția are date disponibile privind „indicatorul relevant” pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2). În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.
040-060	**CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)** Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumurile creditelor și avansurilor pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail”, astfel cum sunt menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din CRR. Aceste cuantumuri trebuie utilizate pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul ASA [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din CRR].

▼M7

Coloane	
	Pentru linia de activitate „activitate bancară comercială”, trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliul de tranzacționare.
070	**CERINȚA DE FONDURI PROPRII** Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform articolelor 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.
071	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL** **Articolul 92 alineatul (4) din CRR. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5.**
080	**DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE** Articolul 18 alineatul (1) din CRR, referitor la includerea, în cererea menționată la articolul 312 alineatul (2) din CRR, a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului în vederea acoperirii riscului operațional între diferitele entități ale grupului, precum și la eventuala intenție și modalitate de a integra efectele diversificării în cadrul sistemului de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în cadrul sistemului utilizat în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE.
090-120	**ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL**
090	**CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI** Cerința de fonduri proprii raportată în coloana 090 este cea din coloana 070, însă calculată înainte de a lua în considerare efectele de reducere ca urmare a pierderilor așteptate, a diversificării și a tehnicilor de diminuare a riscului (a se vedea mai jos).
100	**(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE** În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [în conformitate cu articolul 322 alineatul (2) litera (a) din CRR].

▼M7

Coloane	
110	**(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII** Efectul de diversificare raportat în coloana 110 este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de „dependență perfectă”) și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât „perfectă”). Situația de „dependență perfectă” apare în „cazul stării de nerambursare”, adică atunci când instituția nu utilizează o structură explicită de corelații între clasele de risc și, prin urmare, capitalul AMA este calculat ca sumă a valorilor individuale ale riscului operațional aferente claselor de risc alese. În acest caz, corelația dintre clasele de risc se presupune a fi de 100 %, iar valoarea din coloană trebuie să fie zero. În schimb, în cazul în care instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din „cazul stării de nerambursare”, și cel obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă „capacitatea de diversificare” a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.
120	**(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)** În coloana 120 se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului în conformitate cu articolul 323 alineatele (1)-(5) din CRR.

Rânduri	
010	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)** Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).
020	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)** Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (articolele 317-319 din CRR).

▼M7

Rânduri	
030-100	**CARE FAC OBIECTUL TSA** În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR.
110-120	**CARE FAC OBIECTUL ASA** Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail” pe rândurile 110-120. Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cele care corespund liniei de activitate „activitate bancară comercială” și cele care corespund liniei „activitate bancară de retail” (articolul 319 din CRR). Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care corespund „activități bancare comerciale” și „activități bancare de retail” în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA - rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).
130	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)** Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321-323 din CRR]. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

4.2. C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

4.2.1. Observații generale

119. Acest formular sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent în funcție de tipurile de evenimente și liniile de activitate.

120. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere care decurge dintr-un eveniment sau dintr-o categorie de evenimente de risc operațional - astfel cum sunt menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - înainte de orice tip de recuperări, fără a aduce atingere punctului 122.

121. „Recuperare” înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți.

▼M7

122. „Evenimente de pierderi recuperate rapid” înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierderi recuperate rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (adică pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele de pierderi generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse deloc în definiția pierderii brute și nici în raportarea detaliilor privind riscul operațional.

123. „Data de contabilizare” înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional. Această data este în mod logic ulterioară „Datei de apariție” (adică data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și „Datei de descoperire” (adică data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

124. Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional care sunt contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare.

125. Cuantumul total al pierderii este suma algebrică a următoarelor evenimente:

i. cuantumurile pierderilor brute relevante pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de raportare (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări);

ii. cuantumurile pierderilor brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierderi conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadelor de raportare anterioare; și

iii. cuantumurile pierderilor brute relevante pentru ajustările negative ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare - ca urmare a scăderii provizioanelor - pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadelor de raportare anterioare.

126. Prin convenție, numărul de evenimente include și evenimentele care au fost contabilizate pentru prima oară în cursul perioadelor de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare. Prin convenție, cuantumul total al pierderii include și elementele de la punctul 124 care sunt relevante pentru perioadele de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare.

127. Pierderea singulară maximă este valoare cea mai mare dintre cele incluse la punctul 124 subpunctul (i) sau la punctul 124 subpunctul (ii) de mai sus.

▼M7

128. Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari cuantumuri dintre cele incluse la punctul 124 subpunctul (i) sau la punctul 124 subpunctul (ii) de mai sus.

129. Recuperarea totală a pierderii este suma tuturor recuperărilor contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare sau al perioadelor anterioare de raportare.

130. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie au o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1.1 la 30.6 din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie au o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1.1 la 31.12 din anul calendaristic).

131. Informațiile sunt prezentate prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste", astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe categorii de evenimente (astfel cum sunt definite la articolul 324 din CRR), existând posibilitatea ca pierderile aferente unui eveniment să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

132. Coloanele prezintă diferitele tipuri de evenimente și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag, în cazul în care există mai mult de un singur prag.

133. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii.

134. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și cuantumul total al pierderii pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri prestabilite: 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în euro și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, acestea nu corespund pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

135. În cazul în care suma elementelor cuantumului total al pierderii, astfel cum sunt indicate la punctul 124 de mai sus, conduce la obținerea unei valori negative pentru unele linii de activitate/-combinații de categorii de evenimente, se raportează valoarea 0 în celulele relevante.

136. Acest formular trebuie raportat de către instituțiile care utilizează AMA sau TSA/ASA pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

▼M7

137. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la articolul 5 litera (b) punctul (2) subpunctul (b), instituțiile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina de internet a ABE consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina „suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru”.

138. Instituțiile cărora li se aplică dispozițiile articolului 5 litera (b) punctul 2 subpunctul (b) din prezentul regulament pot raporta numai următoarele informații pentru suma tuturor tipurilor de evenimente (coloana 080) din formularul „Detalii privind riscul operațional”:

(a) numărul de evenimente (rândul 910);

(b) cuantumul total al pierderii (rândul 920);

(c) pierderea singulară maximă (rândul 930):

(d) suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940) și

(e) recuperarea totală a pierderii (rândul 950).

4.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-070	**TIPURI DE EVENIMENTE** Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu tipurile de evenimente definite la articolul 324 din CRR. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării TSA sau ASA pot raporta în coloana 080 pierderile pentru care tipul de eveniment nu este identificat
080	**TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE** În coloana 080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile raportează totalul „numărului de evenimente”, totalul „cuantumului total al pierderii” și totalul „recuperării totale a pierderii” prin simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor aferente pierderii totale brute și a cuantumurilor aferente recuperării totale a pierderii raportate în coloanele 010-070. „Pierderea singulară maximă” din coloana 080 este cuantumul maxim al „pierderilor brute singulare maxime” raportate în coloanele 010-070. Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.
090-100	**ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR** Instituțiile raportează în coloanele 090 și 100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile în conformitate cu articolul 322 alineatul (3) litera (c) ultima teză din CRR. În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100).

▼M7

Rânduri	
010-850	**LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE** Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare tip de eveniment instituția raportează, în funcție de pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, „cuantumul total al pierderii” este repartizat pe toate liniile de activitate afectate.
910-950	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE** Pentru fiecare tip de evenimente (coloanele 010-080) trebuie raportate următoarele informații [articolul 322 alineatul (3) literele (b), (c) și (e) din CRR pentru totalul liniilor de activitate (rândurile 910-950)]: — Numărul de evenimente (rândul 910): se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern, pe tipuri de evenimente, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. — Numărul de evenimente. Din care ≥ 10 000 și < 20 000, ≥ 20 000 și < 100 000, ≥ 100 000 și < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (rândurile 911-914): se raportează numărul de evenimente interne cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. — Cuantumul total al pierderii (rândul 920): cuantumul total al pierderii este simpla agregare a cuantumului total al pierderilor pentru fiecare linie de activitate. — Cuantumul total al pierderii, din care ≥ 10 000 și < 20 000, ≥ 20 000 și < 100 000, ≥ 100 000 și < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (rândurile 921-924): se raportează cuantumul total al pierderii cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. — Pierderea singulară maximă (rândul 930): pierderea singulară maximă este pierderea maximă situată deasupra pragului intern pentru fiecare tip de eveniment și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. — Suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940): se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute pentru fiecare tip de eveniment și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linie de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.

▼M7

Rânduri	
	— Recuperarea totală a pierderii (rândul 950): recuperarea totală a pierderii este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor pentru fiecare linie de activitate.
910-950/080	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE** — Numărul de evenimente: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 910-914, numărul de evenimente este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pe rândul corespunzător, având în vedere că, la determinarea acestor cifre, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment. Numărul de la rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egal cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. — Cuantumul total al pierderii: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 920-924, cuantumul total al pierderii este egal cu agregarea pe orizontală a cuantumurilor totale ale pierderii pe tip de eveniment de pe rândul corespunzător. Cuantumul total al pierderii de la rândul 920 este egal cu agregarea pe verticală a cuantumurilor totale ale pierderii pe linii de activitate de la coloana 080. — Pierderea singulară maximă: astfel cum s-a menționat anterior, în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite, este posibil ca, pentru evenimentul respectiv, cuantumul aferent „pierderii singulare maxime” din rubrica „Total linii de activitate” să depășească „pierderile singulare maxime” din cadrul fiecărei linii de activitate. Prin urmare, cuantumul din această celulă trebuie să fie egal cu cea mai mare dintre valorile „pierderii singulare maxime” din rubrica „Total linii de activitate”, care poate să nu fie neapărat egală cu cea mai mare valoare a „pierderii singulare maxime” din coloana 080 în cadrul tuturor liniilor de activitate. — Suma primelor cinci cele mai mari pierderi: este suma primelor cinci cele mai mari pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că aceasta poate să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” din rubrica „Total linii de activitate”, nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” din coloana 080. — Recuperarea totală a pierderii: este egală atât cu agregarea pe orizontală a recuperărilor totale ale pierderii pe categorii de eveniment de la rândul 950, cât și cu agregarea pe verticală a recuperărilor totale ale pierderii pe linii de activitate din coloana 080.

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

139. Aceste instrucțiuni se referă la formularele prin care se raportează calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea standardizată pentru riscul valutar (MKR SA FX), riscul de marfă (MKR SA COM), riscul de rată a dobânzii (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) și riscul de devalorizare a acțiunilor (MKR SA EQU). În plus, în această parte sunt incluse și instrucțiuni pentru formularul de raportare a calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne (MKR IM).

140. Riscul de poziție pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacționat (sau pe un instrument derivat pe un instrument de datorie sau titlu de capital) se divide în două componente pentru a calcula capitalul impus în legătură cu acest risc. Prima componentă este componenta de

▼M7

risc specific - respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legați de emitentul acestuia sau, în cazul unui instrument financiar derivat, de emitentul instrumentului-suport. A doua componentă acoperă riscul general - respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului ca urmare a unei modificări a ratelor dobânzii (în cazul unui instrument de datorie sau al unui instrument financiar derivat pe un instrument de datorie tranzacționat) sau ca urmare a unei variații generale a pieței titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratamentul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din CRR.

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

5.1.1. Observații generale

141. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul CRR sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA SEC și MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerințele de fonduri proprii raportate în formularele respective sunt transferate în celula {325;060}(securitizări), respectiv în celula {330;060} (CTP).

142. Formularul trebuie să fie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă prestabilită cuprinzând monedele următoare: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD, precum și un formular rezidual care acoperă toate celelalte monede.

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (articolul 345 a doua teză din CRR). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.

▼M7

Coloane	
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010-350	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR sunt raportate în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.
011	**RISC GENERAL.**
012	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331, dacă este cazul.
013	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
020-200	**ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței în conformitate cu articolul 339 alineatele (1)-(8) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 339 alineatul (9) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcție de scadența instrumentelor.
210-240	**RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu articolul 340 alineatele (1)-(6) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 340 alineatul (7) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.
250	**RISC SPECIFIC** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerința de capital pentru riscul specific și cerința de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1)-(3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR.

▼M7

Rânduri	
251-321	**Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) primul și al doilea paragraf din CRR - „look-through”]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) litera (e) al treilea paragraf din CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: Există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o pondere de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat la articolul 336 tabelul 1 a doua categorie din CRR. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 280-300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347.
325	**Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare** Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 610 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
330	**Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație** Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
350-390	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatul (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.2.1. Observații generale

143. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la poziții (toate/nete și lungi/scurte) și la cerințele de fonduri proprii legate de acestea pentru componenta de risc specific a riscului de poziție aferent securitizărilor/resecuritizărilor deținute în portofoliul de tranzacționare (care nu sunt eligibile pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) în conformitate cu abordarea standardizată.

▼M7

144. Formularul MKR SA SEC determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor din securitizare în conformitate cu articolul 335 coroborat cu articolul 337 din CRR. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare, indiferent dacă instituția utilizează abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se realizează în cadrul formularului MKR SA TDI sau al formularului MKR IM.

145. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b) și articolul 258 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 337 din CRR (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	**(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SURTE)** Articolul 258 din CRR.
050-060	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
070-520	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC** Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR. Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte.
230-240 și 460-470	**1 250 %** Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.
250-260 și 480-490	**METODA FORMULEI REGLEMENTATE** Articolul 337 alineatul (2) din CRR coroborat cu articolul 262 din CRR. Aceste coloane trebuie raportate în cazul în care instituțiile utilizează abordarea formulei reglementate (SFA), care stabilește cerințele de fonduri proprii în funcție de caracteristicile portofoliului de garanții reale și de proprietățile contractuale ale tranșei.

▼M7

Coloane	
270 și 500	**LOOK THROUGH** SA: articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare). IRB: articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 265 alineatul (1) și articolul 256 alineatul (5) din CRR.
280-290/510-520	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolul 109 alineatul (1) a doua teză și articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR. Aceste coloane se raportează în cazul în care instituția utilizează abordarea bazată pe evaluări interne pentru a determina cerințele de capital pentru facilitățile de lichiditate și îmbunătățirea calității creditului pe care băncile (inclusiv băncile terților) le acordă emitenților de ABCP. Abordarea IAA, bazată pe metodologiile ECAI, este aplicabilă numai în cazul expunerilor față de emitenții de ABCP care la inițiere beneficiază de un rating intern echivalent cu investment grade (ratingul corespunzător investițiilor cu risc scăzut).
530-540	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ** Articolul 337 alineatul (3) din CRR coroborat cu articolul 407 din CRR. Articolul 14 alineatul (2) din CRR
550-570	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE** Articolul 337 din CRR, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.
580-600	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE** Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.
610	**CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII** În conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru o perioadă de tranziție care se încheie la 31 decembrie 2014, instituția își calculează separat suma pozițiilor nete ponderate lungi (coloana 580) și suma pozițiilor nete ponderate scurte (coloana 590). Cea mai mare dintre aceste sume (după aplicarea plafonului) constituie cerința de fonduri proprii. Începând cu 2015, în conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru a calcula cerințele de fonduri proprii instituția trebuie să calculeze suma pozițiilor nete ponderate, indiferent dacă acestea sunt lungi sau scurte (coloana 600).

▼M7

Rânduri	
010	**TOTAL EXPUNERI** Cuantumul total al securitizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.
040, 070 și 100	**SECURITIZĂRI** Articolul 4 punctele 61 și 62 din CRR.
020, 050, 080 și 110	**RESECURITIZĂRI** Articolul 4 alineatul (63) din CRR.
030-050	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (13) din CRR
060-080	**INVESTITOR** Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor
090-110	**SPONSOR** Articolul 4 alineatul (14) din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
120-210	**DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENTE- SUPORT** Articolul 337 alineatul (4) ultima teză din CRR Defalcarea activelor-suport urmează clasificarea utilizată în formularul „Informații detaliate privind SEC” (coloana „Tip”): — 1 - ipoteci rezidențiale; — 2 - ipoteci comerciale; — 3 - creanțe aferente cărților de credit; — 4 - leasing; — 5 - credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți); — 6 - credite de consum; — 7 - creanțe comerciale; — 8 - alte active; — 9 - obligațiuni garantate; — 10 - alte datorii. Pentru fiecare securitizare, în cazul în care portofoliul este format din diferite tipuri de active, instituția trebuie să ia în considerare cel mai important tip.

▼M7

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

5.3.1. Observații generale

146. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3)] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

147. Formularul MKR SA CTP determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu articolul 335 coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare, indiferent dacă instituția utilizează abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se realizează în cadrul formularului MKR SA TDI sau al formularului MKR IM.

148. Această structură a formularului separă pozițiile din securitizare de instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Ca urmare, pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 030, 060 sau 090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. „Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație” nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” [a se vedea definiția de la articolul 338 alineatul (3) din CRR], dar sunt în mod explicit „legate” (din cauza intenției de acoperire împotriva riscului) de una dintre aceste două poziții. De aceea sunt alocate fie la subrubrica „securitizare”, fie la „instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”.

149. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b) și articolul 258 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) ale CRR în legătură cu pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație, în conformitate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	**(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SURTE)** Articolul 258 din CRR.

▼M7

Coloane	
050-060	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
070-400	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC (SA ȘI IRB)** Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.
160 și 330	**ALTELE** Alte ponderi de risc care nu sunt menționate în mod explicit în coloanele precedente. Pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”, doar cele care nu beneficiază de rating extern. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de rating extern fie trebuie raportate în formularul MKR SA TDI (rândul 321), fie - dacă acestea sunt încorporate în CTP - trebuie repartizate în coloana corespunzătoare ponderii de risc respective.
170-180 și 360-370	**1 250 %** Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.
190-200 și 340-350	**METODA FORMULEI REGLEMENTATE** Articolul 337 alineatul (2) din CRR coroborat cu articolul 262 din CRR.
210/380	**LOOK THROUGH** SA: articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare). IRB: articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 265 alineatul (1) și articolul 256 alineatul (5) din CRR.
220-230 și 390-400	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR.
410-420	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.
430-440	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.

▼M7

Coloane	
450	**CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII** Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).

Rânduri	
010	**TOTAL EXPUNERI** Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.
020-040	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (13) din CRR
050-070	**INVESTITOR** Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor
080-100	**SPONSOR** Articolul 4 alineatul (14) din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
030, 060 și 090	**SECURITIZĂRI** Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip „n-th-to-default” și, eventual, alte poziții de acoperire care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. Instrumentele financiare derivate ale expunerilor din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul „Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație”.
110	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT** Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 347 CRR.

▼M7

Rânduri	
	Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”. În consecință, în cazul instrumentelor financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare.
040, 070, 100 și 120	**ALTE POZIȚII CTP** Pozițiile din: — instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul „Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație”; — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din CRR; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR; sunt incluse.

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

5.4.1. Observații generale

150. Prezentul formular solicită informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

151. Formularul trebuie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Danemarca, Egipt, Ungaria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Polonia, România, Suedia, Regatul Unit, Albania, Japonia, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Federația Rusă, Serbia, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Zona euro, precum și un formular rezidual pentru toate celelalte piețe. În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul „piață” are înțelesul de „țară” (cu excepția țărilor din zona euro, a se vedea Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei).

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (articolul 345 a doua teză din CRR).
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR.

▼M7

Coloane	
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR nu sunt incluse în această coloană.
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010-130	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR.
020-040	**RISC GENERAL** Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (articolul 343 din CRR) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR. Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 este utilizată ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
021	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332, dacă este cazul.
022	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
030	**Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale** Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu articolul 344 alineatele (1) și (4) din CRR. Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050).

▼M7

Rânduri	
040	**Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă** Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 și cu articolul 344 alineatul (3) din CRR.
050	**RISC SPECIFIC** Poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 și cu articolul 344 alineatul (4) din CRR.
090-130	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.5.1. Observații generale

152. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv euro), pentru aur și pentru pozițiile în OPC. Rândurile 100-470 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din CRR.

153. Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
020-030	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.

▼M7

Coloane	
040-050	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 352 alineatul (3) și alineatul (4) prima și a doua teză și articolul 353 din CRR. Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.
060-080	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Articolul 352 alineatul (4) a treia teză, articolul 353 și articolul 354 din CRR.
060-070	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)** Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi. Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă. Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă. Pozițiile nepuse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă.
080	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)** Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate
	CERINȚA DE CAPITAL DE RISC (%) Cerințele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la articolele 351 și 354.
090	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.
100	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010	**POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE** Pozițiile în alte valute decât cele de raportare și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i) și cu articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR (pentru conversia în valuta de raportare).

▼M7

Rânduri	
020	**VALUTE STRÂNS CORELATE** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la articolul 354 din CRR.
030	**TOATE CELELALTE VALUTE (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din CRR: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital: 1. Metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției) 2. În cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului) Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital în mod corespunzător.
040	**AUR** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR.
050-090	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.
100-120	**Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri** Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.
100	**Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate** Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.
110	**Elemente extrabilanțiere** Elementele incluse în anexa I la CRR, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri & tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.

▼M7

Rânduri	
120	**Instrumente financiare derivate** Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR.
130-480	**ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE** Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

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

5.6.1. Observații generale

154. Acest formular solicită informații privind pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-100	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatele (1) și (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR].
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR.
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010	**TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI** Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.

▼M7

Rânduri	
020-060	**POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI** În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din CRR.
070	**ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ** Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 359 din CRR.
080	**ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ** Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 361 din CRR.
090	**ABORDARE SIMPLIFICATĂ** Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menționată la articolul 360 din CRR.
100-140	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 358 alineatul (4) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată la calcularea acestuia.

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

5.7.1. Observații generale

155. Acest formular prevede o defalcare a valorii VaR și a valorii VaR în situație de criză (sVaR) pe diferite riscuri de piață (datorii, titluri de capital, valutar, marfă) și alte informații relevante pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

156. În general, raportarea depinde de structura modelului instituțiilor și de modul în care acestea raportează cifrele pentru riscul general și riscul specific - separat sau împreună. Același lucru este valabil și pentru defalcarea VAR/Var în situație de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituție poate renunța la raportarea defalcărilor menționate mai sus dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
030-040	**VaR** Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp determinată.

▼M7

Coloane	
030	**Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg)** Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR.
040	**VaR aferent zilei precedente (VaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (a) și articolul 365 alineatul (1) din CRR.
050-060	**VaR în situație de criză** Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp determinată, obținută prin utilizarea de date de intrare calibrate în raport cu datele istorice dintr-o perioadă continuă de 12 luni de criză financiară relevantă pentru portofoliul instituției.
050	**Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (SVaRavg)** Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR.
060	**Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR.
070-080	**CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE** Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț legată de riscurile de nerambursare și de migrare, calculată în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR.
070	**Valoarea medie corespunzătoare unei perioade de 12 săptămâni** Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR.
080	**Ultima valoare** Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR.
090-110	**CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)**
090	**PRAGUL MINIM** Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR. = 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din CRR pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital „pentru toate riscurile de preț”.

▼M7

Coloane	
100-110	**VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (b).
110	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (a)
120	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Menționate la articolul 364 din CRR pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitizare și instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 364 (2) din CRR.
130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
140	**Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)** Menționat la articolul 366 din CRR.
150-160	**Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)** Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR.
170-180	**BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP -POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/ SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** Cuantumurile raportate care pot fi utilizate ca bază pentru calculul pragului minim al cerinței de capital pentru toate riscurile de preț în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR țin seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare.

Rânduri	
010	**POZIȚII TOTALE** Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.

▼M7

Rânduri	
	În ceea ce privește coloanele 030-060 (VAR și VAR în situație de criză) cifrele de pe rândul Total nu sunt egale cu defalcarea cifrelor pentru VAR/VAR în situație de criză aferente componentelor de risc relevante. Prin urmare, defalcarea cuprinde elemente memorandum.
020	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE** Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii, astfel cum sunt specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.
030	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE - RISC GENERAL** Riscul general definit la articolul 362 din CRR.
040	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE - RISC SPECIFIC** Riscul specific definit la articolul 362 din CRR.
050	**TITLURI DE CAPITAL** Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor, astfel cum sunt specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.
060	**TITLURI DE CAPITAL - RISC GENERAL** Riscul general definit la articolul 362 din CRR.
070	**TITLURI DE CAPITAL - RISC SPECIFIC** Riscul specific definit la articolul 362 din CRR.
080	**RISCUL VALUTAR** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) din CRR.
090	**RISCUL DE MARFĂ** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) din CRR.
100	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI GENERAL** Riscul de piață cauzat de variațiile generale ale pieței instrumentelor de datorie tranzacționate, ale pieței titlurilor de capital, ale pieței valutare și ale pieței mărfurilor. VAR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).
110	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI SPECIFIC** Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacționate și titlurile de capital. VAR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital și instrumentelor de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).

▼M7

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

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Valoarea expunerii** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 din CRR. Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA.
020	**Din care: Instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC)** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din CRR Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare.
030	**Din care: SFT** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din CRR Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare.
040	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg)** Articolul 383 din CRR coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din CRR Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață.
050	**AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1)** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
060	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg)** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
070	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1)** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
080	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă.

▼M7

Coloane	
090	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR Cerințele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5.
	Elemente memorandum
100	**Numărul de contrapărți** Articolul 382 din CRR Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau cu SFT, reprezentând pur și simplu cealaltă parte contractantă.
110	**Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit** Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct
120	**CVA SUPORTATĂ** Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente financiare derivate
130	**CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ** Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din CRR. Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA
140	**CDS BAZATE PE INDICI** Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din CRR Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA

Rânduri	
010	**Riscul CVA total** Suma rândurilor 020-040, după caz
020	**În conformitate cu metoda avansată** Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din CRR

▼**M7**

Rânduri	
030	**În conformitate cu metoda standardizată** Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din CRR
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale** Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din CRR

▼M2

ANEXA III

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMU-LARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Contul de profit sau pierdere**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4.1	F 04.01	Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare deținute în vederea tranzacționării
4.2	F 04.02	Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3	F 04.03	Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare disponibile pentru vânzare
4.4	F 04.04	Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: împrumuturi și creanțe și investiții păstrate până la scadență
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
5	F 05.00	**Clasificarea creditelor și a avansurilor pe tipuri de produs**
6	F 06.00	**Clasificarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**
7	F 07.00	**Active financiare care pot face obiectul deprecierii și care sunt restante sau depreciate**
		Clasificarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Clasificarea datoriilor financiare după tipul de produs și după sectorul contrapărții

▼M2

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMU-LARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1	F 09.01	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente financiare derivate deținute în vederea tranzacționării**
		Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire
11.1	F 11.01	Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire: clasificare în funcție de tipul de risc și de tipul de acoperire împotriva riscurilor
12	F 12.00	**Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital**
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea creditelor și a avansurilor în funcție de garanția reală și de garanții
13.2	F 13.02	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]
13.3	F 13.03	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [imobilizări corporale], valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire

▼M2

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMU-LARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor financiare și nefinanciare
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Expuneri extrabilanțiere: Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Datorii și capitaluri proprii
18	F 18.00	**Informații privind expunerile performante și neperformante**
19	F 19.00	**Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a elementelor din contul de profit sau pierdere în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7	F 20.07	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Imobilizări corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Clasificarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate

▼M2

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMU-LARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat de la
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții cu
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.01	Structura grupului: „entitate cu entitate”
40.2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument”
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă
41.3	F 41.03	Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
42	F 42.00	**Imobilizări corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componente ale activelor și pasivelor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variația obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]
		Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

▼M2

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				010
010	**Numerar și solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Numerar	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14*		
060	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9*	10	
070	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*	4	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*	4	
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*	4	
110	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*	4	
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*	4	
150	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	4	
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*	4	
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*	4	
180	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; anexa V partea 1.16*	4	
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*	4	
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*	4	

▼M2

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				010
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26*	4	
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*	4	
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*	4	
240	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.9*	11	
250	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a)*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); anexa V partea 2.4*	4, 40	
270	**Imobilizări corporale**			
280	Imobilizări corporale	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	21, 42	
290	Investiții imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54(b)*	21, 42	
300	**Imobilizări necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR art. 4(1)(115)*		
310	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR art. 4(1)(113)*		
320	Alte imobilizări necorporale	*IAS 38.8,118*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art. 4(106)*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*		
380	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

▼M7

1.2. **Datorii**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*	8	
020	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	10	
030	Poziții scurte	*IAS 39 AG15 litera (b)*	8	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	8	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	8	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
150	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*	8	
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A litera (b)*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*	43	
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	*IAS 19.63; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	43	
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*IAS 19.153; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	43	
200	Restructurare	*IAS 37.71, 84 litera (a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37 anexa C exemplele 6 și 10*	43	

▼M7

		Referințe	Defalcare în tabel	Valoarea contabilă
				010
220	Angajamente și garanții date	*IAS 37 anexa C.9*	43	
230	Alte provizioane		43	
240	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
250	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*		
260	Obligații privind impozitul amânat	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
270	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2 punctul 11*		
300	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9(b); IG 6*		

▼M3

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.3 **Capitaluri proprii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	Valoarea contabilă
				010
010	**Capital social**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*IAS 1.78 (e)*		
030	Capital subscris nevărsat	*IAS 1.78 (e) Anexa V. Partea 2.14*		
040	**Prime de capital**	*IAS 1.78 (e) CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	*Anexa V. Partea 2.15-16*	46	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28 IE -29; Anexa V. Partea 2.15*		
070	Instrumente de capital emise	*Anexa V. Partea 2.16*		
080	**Alte capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V. Partea 2.17*		

▼M3

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82 A(a)*		
100	*Imobilizări corporale*	*IAS 16.39-41*		
110	*Imobilizări necorporale*	*IAS 38.85-87*		
120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*	*IAS 1.7*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5,38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.82 (h) IAS 28.11*		
128	Elemente care pot fi reclasificate la profit sau pierdere	*IAS 1.82 A(a)*		
130	*Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]*	*IAS 39.102 (a)*		
140	*Conversie valutară*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente derivate de acoperire. Acoperirea fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]*	*IFRS 7.23 (c); IAS 39.95-101*		
160	*Active financiare disponibile pentru vânzare*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.55(b)*		
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5,38, IG exemplul 12*		
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.82 (h) IAS 28.11*		
190	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V. Partea 2.18*		
210	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*		
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 28.11; Anexa V. Partea 2.19*		

▼M3

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
230	Altele	*Anexa V. Partea 2.19*		
240	**(-) Acțiuni proprii**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V. Partea 2.20*	46	
250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*IAS 27.27 IE -28; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
290	Alte elemente	*IAS 27.27-28*	46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1. IG6*		

▼M7

2. **Contul de profit sau pierdere**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); Anexa V partea 2punctul 24*		
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
040	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.55(b); IAS 39.9*		
050	Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.9, 39.46 litera (a)*		
060	Investiții păstrate până la scadență	*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.9, 39.46 litera (b)*		
070	Instrumente derivate — contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 23*		
080	Alte active	*Anexa V partea 2 punctul 25*		
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2 punctul 25*		

▼M7

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	*IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); Anexa V partea 2punctul 24*		
110	(Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.47*		
130	(Instrumente derivate — contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii)	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 23*		
140	(Alte datorii)	*Anexa V partea 2 punctul 26*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2 punctul 26*		
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
160	**Venituri din dividende**	*IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*		
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
180	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); IAS 39.9*		
190	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, 39.55 litera (b)*		
200	**Venituri din taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 litera (c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**	*IFRS 7.20 litera (c)*	22	
220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (ii)-(v); Anexa V partea 2 punctul 97*	16	
230	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, 39.55 litera (b)*		
240	Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (iv); IAS 39.9, 39.56*		
250	Investiții păstrate până la scadență	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (iii); IAS 39.9, 39.56*		
260	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (v); IAS 39.56*		

▼M7

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
270	Altele			
280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării - net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 (a)*	16	
290	**Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 (a)*	16, 45	
300	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire - net**	*IFRS 7.24; Anexa V partea 2 punctul 30*	16	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] - net**	*IAS 21.28, 52 litera (a)*		
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare - net**	*IAS 1.34*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*	45	
355	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE - NET**			
360	**(Cheltuieli administrative)**			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
380	(Alte cheltuieli administrative)			
390	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*IAS 1.104; IAS 16.73 litera (e) punctul (vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*IAS 1.104; IAS 40.79 litera (d) punctul (iv)*		
420	(Alte active necorporale)	*IAS 1.104; IAS 38.118 litera (e) punctul (vi)*		
430	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 literele (b), (f), (g)*	43	
440	(Angajamente și garanții date)			
450	(Alte provizioane)			
460	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IAS 7.20 litera (e)*	16	

▼M7

		Referințe	Defalcare în tabel	Perioada curentă
				010
470	(Active financiare evaluate la cost)	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.66*		
480	(Active financiare disponibile pentru vânzare)	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.67*		
490	(Împrumuturi și creanțe)	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.63*		
500	(Investiții păstrate până la scadență)	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.63*		
510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126 literele (a), (b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*IAS 16.73 litera (e) punctele (v)-(vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*IAS 40.79 litera (d) punctul (v)*		
550	(Fond comercial)	*IFRS 3 anexa B67 litera (d) punctul (v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*IAS 38.118 litera (e) punctele (iv), (v)*		
570	(Altele)	*IAS 36.126(a)(b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64 litera (n) punctul (i)*		
590	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent (aferentă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.82 litera (c)*		
600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2 punctul 27*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
620	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue]**	*IAS 1.82 litera (d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG6*		
640	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte după impozitare**	*IAS 1.82 litera (e); IFRS 5.33 litera (a), 5.33A*		

▼M7

		Referințe	Defalcare în tabel	Perioada curentă
				010
650	Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	*IFRS 5.33 litera (b) punctul (i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	*IFRS 5.33 litera (b) punctele (i), (iv)*		
670	**PROFIT SAU PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A litera (a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83 litera (a) punctul (i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	*IAS 1.81B litera (b) punctul (ii)*		

▼M2

3. **Situația rezultatului global**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Profit sau (-) pierdere aferentă exercițiului**	*IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, 81(b), IG6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)*	
040	Imobilizări corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Imobilizări necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11*	
090	Impozit pe venit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V. Partea 2.31*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(b)*	
110	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]	*IAS 39.102(a)*	
120	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 39.102(a)*	
130	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102(a)*	

▼M2

		Referințe	Perioada curentă
			010
140	*Alte reclasificări*		
150	Conversia valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*		
190	Acoperirea fluxurilor de numerar [partea eficientă]	*IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96*	
200	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96*	
210	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101*	
220	*Transferate către valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite*	*IAS 1.IG6; IAS 39.97-101*	
230	*Alte reclasificări*		
240	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)*	
250	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)*	
260	*Transferate la profit sau pierdere*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11*	
330	Impozit pe venit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (-) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.31*	
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Care poate fi atribuit intereselor minoritare [interese care nu presupun control]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Care poate fi atribuit proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

▼M2

4. **Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților**

4.1 **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit**
				Anexa V partea 2.46
			010	020
010	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*		
020	din care: la cost	*IAS 39.46(c)*		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.35 (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*		

▼M2

4.2 **Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Referințe	Valoarea contabilă	Modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit
				IFRS 7.9(c); anexa V partea 2.46
			010	020
010	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*		
020	din care: la cost	*IAS 39.46(c)*		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*		

▼M2

4.3 **Active financiare disponibile pentru vânzare**

		Referințe	**Valoarea contabilă a activelor nedepreciate**	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Valoarea contabilă**	**Depreciere cumulată**
				IAS 39.58-62	*Anexa V partea 2.34*	*Anexa V partea 2.46*
			010	020	030	040
010	**Instrumente de capital**	IAS 32.11				
020	din care: la cost	*IAS 39.46(c)*				
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*				
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*				
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*				
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*				
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*				
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*				
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*				
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*				

▼M2

		Referințe	**Valoarea contabilă a activelor nedepreciate**	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Valoarea contabilă**	**Depreciere cumulată**
				IAS 39.58-62	*Anexa V partea 2.34*	*Anexa V partea 2.46*
			010	020	030	040
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*				
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*				
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*				
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*				
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*				
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*				
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*				
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*				
190	**ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE**	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*				

▼M2

4.4 **Împrumuturi și creanțe și investiții păstrate până la scadență**

		Referințe	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	*IAS 39. AG 84-92; Anexa V partea 2.36*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.37*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.38*	*Anexa V partea 2.39*
			010	020	030	040	050	060
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*						

▼M2

		Referințe	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	*IAS 39. AG 84-92; Anexa V partea 2.36*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.37*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.38*	*Anexa V partea 2.39*
			010	020	030	040	050	060
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*						
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*						
140	**ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE**	*IAS 39.9, AG 16, AG26; Anexa V partea 1.16*						
150	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*						
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*						
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*						

▼M2

		Referințe	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	*IAS 39. AG 84-92; Anexa V partea 2.36*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.37*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.38*	*Anexa V partea 2.39*
			010	020	030	040	050	060
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*						
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*						
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*						
210	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*						
220	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*						
230	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*						
240	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*						
250	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*						

▼M2

		Referințe	Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]	Active depreciate [valoarea contabilă brută]	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Valoarea contabilă
				IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	*IAS 39. AG 84-92; Anexa V partea 2.36*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.37*	*IAS 39.AG 84-92; Anexa V partea 2.38*	*Anexa V partea 2.39*
			010	020	030	040	050	060
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*						
270	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*						
280	**PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ**	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26*						

4.5 **Active financiare subordonate**

		Referințe	Valoarea contabilă
			010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Anexa V partea 2.40, 54*	

▼M2

5. **Clasificarea creditelor și a avansurilor pe tipuri de produs**

			Referințe	**Bănci centrale**	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.35(a)	*Anexa V partea 1.35(b)*	*Anexa V partea 1.35(c)*	*Anexa V partea 1.35(d)*	*Anexa V partea 1.35(e)*	*Anexa V partea 1.35(f)*
				010	020	030	040	050	060
Pe tipuri de produs	010	**La vedere [la cerere] și cu preaviz [cont curent]**	*Anexa V partea 2.41(a)*						
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.41(b)*						
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.41(c)*						
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.41(d)*						
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.41(e)*						
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.41(f)*						
	070	**Avansuri care nu reprezintă împrumuturi**	*Anexa V partea 2.41(g)*						
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.24, 27*						

▼M2

			Referințe	**Bănci centrale**	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.35(a)	*Anexa V partea 1.35(b)*	*Anexa V partea 1.35(c)*	*Anexa V partea 1.35(d)*	*Anexa V partea 1.35(e)*	*Anexa V partea 1.35(f)*
				010	020	030	040	050	060
Pe tipuri de garanții reale	090	din care: credite ipotecare [Împrumuturi garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2.41(h)*						
	100	din care: alte împrumuturi garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.41(i)*						
Pe tipuri de destinație	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.41(j)*						
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.41(k)*						
Pe tipuri de subordonare	130	din care: credite de finanțare a proiectelor	*Anexa V partea 2.41(l)*						

▼M2

6. **Clasificarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**

		Referințe	Societăți nefinanciare		
			Valoare contabilă brută	**Din care: neperformante**	**Depreciere cumulată sau modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit**
			Anexa V partea 2.45	*Anexa V partea 2. 145-162*	*Anexa V partea 2.46*
			010	012	020
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*			
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*			
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*			
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*			
050	**E Aprovizionare cu apă**	*Regulamentul NACE*			
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*			
070	**G Comerț cu ridicata și comerț cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*			
080	**H Servicii de transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*			
090	**I Servicii de cazare și alimentație**	*Regulamentul NACE*			
100	**J Informații și comunicații**	*Regulamentul NACE*			

▼M2

		Referințe	Societăți nefinanciare		
			Valoare contabilă brută	**Din care: neperformante**	**Depreciere cumulată sau modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit**
			Anexa V partea 2.45	*Anexa V partea 2. 145-162*	*Anexa V partea 2.46*
			010	012	020
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*			
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*			
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*			
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*			
150	**P Educație**	*Regulamentul NACE*			
160	**Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială**	*Regulamentul NACE*			
170	**R Arte, divertisment și activități recreative**	*Regulamentul NACE*			
180	**S Alte servicii**	*Regulamentul NACE*			
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.24, 27, 42, 43*			

▼M2

7. **Active financiare care pot face obiectul deprecierii și care sunt restante sau depreciate**

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Write-off cumulat**
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 60 de zile**	**> 60 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile ≤ 180 de zile**	**> 180 de zile ≤ 1 an**	**> 1 an**					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48						*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*											
020	din care: la cost	*IAS 39.46(c)*											
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*											
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*											
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*											

▼M2

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Write-off cumulat
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 60 de zile	> 60 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile ≤ 180 de zile	> 180 de zile ≤ 1 an	> 1 an					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48						*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.24, 26*											
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*											
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*											
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*											
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*											

▼M2

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Write-off cumulat
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 60 de zile	> 60 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile ≤ 180 de zile	> 180 de zile ≤ 1 an	> 1 an					
		IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48							*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*											
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.24, 27*											
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*											
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*											
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*											

▼M2

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Write-off cumulat
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 60 de zile	> 60 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile ≤ 180 de zile	> 180 de zile ≤ 1 an	> 1 an					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48						*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*											
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*											
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*											
190	**TOTAL**												
	Credite și avansuri pe tipuri de produs, de garanție reală și de subordonare												
200	La vedere [la cerere] și cu preaviz [cont curent]	*Anexa V partea 2.41(a)*											

▼M2

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Write-off cumulat
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 60 de zile	> 60 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile ≤ 180 de zile	> 180 de zile ≤ 1 an	> 1 an					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48						*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.41(b)*											
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.41(c)*											
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.41(d)*											
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.41(e)*											
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.41(f)*											

▼M2

		Referințe	Restante, dar nedepreciate						Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	Write-off cumulat
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 60 de zile	> 60 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile ≤ 180 de zile	> 180 de zile ≤ 1 an	> 1 an					
			IFRS 7.37(a); IG 26-28; anexa V partea 2.47-48						*IAS 39. 58-70*	*IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37(b); anexa V partea 2.36*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.37*	*IAS 39 AG 84-92; anexa V partea 2.38*	*IAS 39 AG 84-92; IAS 7.16,37(b); B5(d); Anexa V partea 2.49-50*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
260	Avansuri care nu reprezintă împrumuturi	*Anexa V partea 2.41(g)*											
270	din care: credite ipotecare [Împrumuturi garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2.41(h)*											
280	din care: alte împrumuturi garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.41(i)*											
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.41(j)*											
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.41(k)*											
310	din care: credite de finanțare a proiectelor	*Anexa V partea 2.41(l)*											

▼M7

8. **Clasificarea datoriilor financiare**

8.1. **Clasificarea datoriilor financiare după tipul de produs și după sectorul contrapărții**

		Referințe	Valoarea contabilă				Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire**		
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 30 litera (b), articolul 424 alineatul (1) litera (d) punctul (i)*	
			010	020	030	037	040	050
010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*						
020	**Poziții scurte**	*IAS 39 AG15 litera (b)*						
030	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*						
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
070	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						
090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă				Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
			Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire		
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 30 litera (b), articolul 424 alineatul (1) litera (d) punctul (i)*	
			010	020	030	037	040	050
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
120	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						
140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
170	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă				Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
			Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire		
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 30 litera (b), articolul 424 alineatul (1) litera (d) punctul (i)*	
			010	020	030	037	040	050
190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
220	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						
240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
270	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă				Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
			Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire		
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 30 litera (b), articolul 424 alineatul (1) litera (d) punctul (i)*	
			010	020	030	037	040	050
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						
290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
320	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*						
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*						
340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3 Anexa V partea 2 punctul 51*						
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*						
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31; Anexa V partea 2 punctul 52*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă				Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire**		
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 30 litera (b), articolul 424 alineatul (1) litera (d) punctul (i)*	
			010	020	030	037	040	050
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (a)*						
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*						
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129 alineatul (1)*						
400	Contracte hibride	*IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Anexa V partea 2 punctul 52 litera (d)*						
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (e)*						
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*	*IAS 32 AG31*						
430	*Neconvertibile*							
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*						
450	**DATORII FINANCIARE**							

▼M7

8.2. **Datorii financiare subordonate**

			Valoarea contabilă	
		Referințe	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**La cost amortizat**
			IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*
			010	020
010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2 punctele 53-54*		

▼M2

9. **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente**

9.1 **Expuneri extrabilanțiere: Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Referințe	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRR anexa I; anexa V partea 2.62
			010
010	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR anexa I; anexa V partea 2.56-57*	
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2. 145-162*	
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*	
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*	
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*	
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*	
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*	

▼**M2**

		Referințe	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRR anexa I; anexa V partea 2.62
			010
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*	
090	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 2.56, 58*	
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2. 145-162*	
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*	
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*	
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*	
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*	
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*	
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*	
170	**Alte angajamente date**	*CRR Anexa I; Anexa V partea 2.56, 59*	
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2. 145-162*	
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*	
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*	
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*	
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*	
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*	
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*	

▼M2

9.2 **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**

		Referințe	**Cuantumul maxim al garanțiilor care poate fi luat în considerare**	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.63	*Anexa V partea 2.63*
			010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; anexa V partea 2.56-57*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*		
080	**Garanții financiare primite**	*IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 anexa A; anexa V partea 2.56, 58*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*		
150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2.56, 59*		

▼**M2**

		Referințe	**Cuantumul maxim al garanțiilor care poate fi luat în considerare**	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.63	*Anexa V partea 2.63*
			010	020
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.35(a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.35(b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*		

▼M2

10. **Instrumente financiare derivate deținute în vederea tranzacționării**

	Pe tipuri de risc/Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Total instrumente deținute în vederea tranzacționării**	**din care: vândute**
		Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.72*	
		010	020	030	040	
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.67(a)*				
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
030	Opțiuni extrabursiere					
040	Alte instrumente extrabursiere					
050	Opțiuni pe piețe organizate					
060	Alte instrumente pe piețe organizate					
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.67(b)*				
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
090	Opțiuni extrabursiere					
100	Alte instrumente extrabursiere					
110	Opțiuni pe piețe organizate					
120	Alte instrumente pe piețe organizate					
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.67(c)*				

▼M2

	Pe tipuri de risc/Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Total instrumente deținute în vederea tranzacționării**	**din care: vândute**
		Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.72*	
		010	020	030	040	
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
150	Opțiuni extrabursiere					
160	Alte instrumente extrabursiere					
170	Opțiuni pe piețe organizate					
180	Alte instrumente pe piețe organizate					
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.67(d)*				
200	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
210	Swap pe riscul de credit (Credit default swap)					
220	Opțiune pe marja de credit					
230	Instrumente de tipul *total return swap*					
240	Altele					
250	**Marfă**	*Anexa V partea 2.67(e)*				
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.67(f)*				

▼M2

Pe tipuri de risc/Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Total instrumente deținute în vederea tranzacționării**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.72*
			010	020	030	040
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.74*				
290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*IAS 39.9*				
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c), 2.75(a)*				
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d), 2.75(b)*				
320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 2.75(c)*				

▼M2

11. **Instrumente financiare derivate — Contabilitatea de acoperire**

11.1 **Instrumente financiare derivate — Contabilitatea de acoperire: clasificare în funcție de tipul de risc și de tipul de acoperire împotriva riscurilor**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	***Referințe***	**Valoarea contabilă**		**Valoarea nocțională**	
			Active	**Pasive**	**Total instrumente de acoperire**	**din care: vândute**
		Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70, 71*	*Anexa V partea 2.72*	
		010	020	030	040	
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.67(a)*				
020	Opțiuni extrabursiere					
030	Alte instrumente extrabursiere					
040	Opțiuni pe piețe organizate					
050	Alte instrumente pe piețe organizate					
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.67(b)*				
070	Opțiuni extrabursiere					
080	Alte instrumente extrabursiere					
090	Opțiuni pe piețe organizate					
100	Alte instrumente pe piețe organizate					
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.67(c)*				
120	Opțiuni extrabursiere					
130	Alte instrumente extrabursiere					

▼M2

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Pasive**	**Total instrumente de acoperire**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70, 71*	*Anexa V partea 2.72*
			010	020	030	040
140	Opțiuni pe piețe organizate					
150	Alte instrumente pe piețe organizate					
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.67(d)*				
170	Swap pe riscul de credit (Credit default swap)					
180	Opțiune pe marja de credit					
190	Instrumente de tipul *total return swap*					
200	Altele					
210	**Marfă**	*Anexa V partea 2.67(e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.67(f)*				
230	**OPERAȚIUNI DE ACOPERIRE A VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.67(a)*				
250	Opțiuni extrabursiere					
260	Alte instrumente extrabursiere					

▼M2

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nețională	
			Active	Pasive	Total instrumente de acoperire	din care: vândute
			Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70, 71*	*Anexa V partea 2.72*
			010	020	030	040
270	Opțiuni pe piețe organizate					
280	Alte instrumente pe piețe organizate					
290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.67(b)*				
300	Opțiuni extrabursiere					
310	Alte instrumente extrabursiere					
320	Opțiuni pe piețe organizate					
330	Alte instrumente pe piețe organizate					
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V. Partea 2.67(c)*				
350	Opțiuni extrabursiere					
360	Alte instrumente extrabursiere					
370	Opțiuni pe piețe organizate					
380	Alte instrumente pe piețe organizate					
390	**Credit**	*Anexa V partea 2.67(d)*				
400	Swap pe riscul de credit (Credit default swap)					
410	Opțiune pe marja de credit					
420	Instrumente de tipul *total return swap*					

▼M2

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Pasive**	**Total instrumente de acoperire**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.69	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 2.70, 71*	*Anexa V partea 2.72*
			010	020	030	040
430	Altele					
440	**Marfă**	*Anexa V partea 2.67(e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2.67(f)*				
460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE NUMERAR**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)*				
470	**ACOPERIREA UNEI INVESTIȚII NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)*				
480	**OPERAȚIUNI DE ACOPERIRE A VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.89A, IE 1-31*				
490	**OPERAȚIUNI DE ACOPERIRE A FLUXULUI DE NUMERAR AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39 IG F6 1-3*				
500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATE DE ACOPERIRE**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.9*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.35(c), 2.75(a)*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d), 2.75(b)*				
530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 2.75(c)*				

▼M2

12. **Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital**

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit și pierdere
				Anexa V partea 2.77	*Anexa V partea 2.77*	*Anexa V partea 2.78*					*Anexa V partea 2.78*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capital**										
020	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate în mod individual**	*IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anexa V partea 2.36*									
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.26*									
040	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.35(a)*									
050	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.35(b)*									
060	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.35(c)*									

▼M2

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit și pierdere
				Anexa V partea 2.77	*Anexa V partea 2.77*	*Anexa V partea 2.78*					*Anexa V partea 2.78*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.35(d)*									
080	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.35(e)*									
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.27*									
100	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.35(a)*									
110	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.35(b)*									
120	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.35(c)*									
130	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.35(d)*									

▼M2

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit și pierdere
				Anexa V partea 2.77	*Anexa V partea 2.77*	*Anexa V partea 2.78*					*Anexa V partea 2.78*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.35(e)*									
150	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.35(f)*									
160	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv**	*IAS 39.59, 64; Anexa V partea 2.37*									
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.26*									
180	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.35(a)*									
190	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.35(b)*									
200	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.35(c)*									

▼M2

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit și pierdere
				Anexa V partea 2.77	*Anexa V partea 2.77*	*Anexa V partea 2.78*					*Anexa V partea 2.78*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.35(d)*									
220	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.35(e)*									
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.27*									
240	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.35(a)*									
250	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.35(b)*									
260	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.35(c)*									
270	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.35(d)*									
280	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.35(e)*									

▼M2

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit și pierdere
				Anexa V partea 2.77	*Anexa V partea 2.77*	*Anexa V partea 2.78*					*Anexa V partea 2.78*
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.35(f)*									
300	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate aferente activelor financiare**	*IAS 39.59, 64; Anexa V partea 2.38*									
310	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.26*									
320	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.27*									
530	**Total**										

▼M2

13. **Garanții reale și garanții primite**

13.1 **Defalcarea creditelor și a avansurilor după garanții reale și garanții**

			Cuantumul maxim al garanției reale sau al garanției care poate fi luat în considerare				
Garanții și garanții reale		***Referințe***	**Credite ipotecare [Împrumuturi garantate cu bunuri imobile]**		**Alte împrumuturi garantate cu garanții reale**		**Garanții financiare primite**
			Rezidențial	**Comercial**	**Numerar [Instrumente de datorie emise]**	**Altele**	
		IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.81(a)*	*Anexa V partea 2.81(a)*	*Anexa V partea 2.81(b)*	*Anexa V partea 2.81(b)*	*Anexa V partea 2.81(c)*
			010	020	030	040	050
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.81*					
020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.35(d)*					
030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.35(e)*					
040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.35(f)*					

▼M2

13.2 **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]**

		Referințe	Valoarea contabilă
			010
010	Active imobilizate deținute în vederea vânzării	*IFRS 7.38(a)*	
020	Imobilizări corporale	*IFRS 7.38(a)*	
030	Investiții imobiliare	*IFRS 7.38(a)*	
040	Instrumente de capital și instrumente de datorie	*IFRS 7.38(a)*	
050	Altele	*IFRS 7.38(a)*	
060	**Total**		

13.3 **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [imobilizări corporale], valoarea cumulată**

		Referințe	Valoarea contabilă
			010
010	Executare silită [imobilizări corporale]	*IFRS 7.38(a); Anexa V partea 2.84*	

▼M7

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *ITS V partea 2.86*		**Modificare cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *ITS V partea 2.87*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
ACTIVE										
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*								
020	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9*								
030	Instrumente de capital	*IAS 32.11*								
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
060	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*								
070	Instrumente de capital	*IAS 32.11*								
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
100	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8 literele (h), (d); IAS 39.9*								

▼M7

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *ITS V partea 2.86*		**Modificare cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *ITS V partea 2.87*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
110	Instrumente de capital	*IAS 32.11*								
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
140	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*								
DATORII										
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*								
160	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*								
170	Poziții scurte	*IAS 39 AG15 litera (b)*								
180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*								
190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*								
200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*								

▼M7

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *ITS V partea 2.86*		**Modificare cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *ITS V partea 2.87*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
210	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*								
220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*								
250	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*								

▼M2

15. **Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Referințe	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
			Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.89*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizare**	**din care: acorduri repo**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizare**	**din care: acorduri repo**
		IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); CRR art. 4(1)(61)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.91, 92*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.91, 92*	
		010	020	030	040	050	060	
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14*						
020	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*						
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*						
050	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*						
060	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*						
090	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*						

▼M2

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute integral					
			Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.89*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizare**	**din care: acorduri repo**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizare**	**din care: acorduri repo**
			IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); CRR art. 4(1)(61)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.91, 92*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.91, 92*
			010	020	030	040	050	060
100	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
110	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*						
120	Credite și avansuri	*Anexa V. Partea 1.24, 27*						
130	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26*						
140	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*						
150	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*						
160	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26*						
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*						
180	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*						
190	**Total**							

▼M2

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Cuantumul principalului nerambursat aferent activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Cuantumul principalului nerambursat aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); anexa V partea 2.89*		*CRR art. 109; anexa V partea 2.90*
			070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14*					
020	Instrumente de capital	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*					
050	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*					
060	Instrumente de capital	*IAS 32.11*					
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*					
090	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*					

▼M2

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Cuantumul principalului nerambursat aferent activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Cuantumul principalului nerambursat aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); anexa V partea 2.89*		*CRR art. 109; anexa V partea 2.90*
			070	080	090	100	110
100	Instrumente de capital	*IAS 32.11*					
110	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*					
120	Credite și avansuri	*Anexa V. Partea 1.24, 27*					
130	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26*					
140	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*					
150	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*					
160	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26*					
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.24, 26*					
180	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.24, 27*					
190	**Total**						

▼M7

16. **Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere**

16.1 **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților**

			Perioada curentă	
			Venituri	**Cheltuieli**
		Referințe	*Anexa V partea 2 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 95*
			010	020
010	**Instrumente financiare derivate – tranzacționare**	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 96*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
150	**Alte active**	*Anexa V partea 1 punctul 51*		
160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		

▼M7

			Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
		Referințe	*Anexa V partea 2 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 95*
			010	020
250	**Instrumente derivate — contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 95*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*		
270	**DOBÂNZI**	*IAS 18.35 litera (b); IAS 1.97*		

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE - NET**	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (v)-(vii); IAS 39.55 litera (a)*	

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS 39.9*	
020	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	

▼M7

		Referințe	Perioada curentă
			010
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	
050	**Poziții scurte**	*IAS 39 AG15 litera (b)*	
060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	
070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII - NET**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*	

16.4. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (a)*	
020	**Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (d)*	
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (e)*	
060	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (f)*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII - NET**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*	

▼M7

16.5. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă	Modificarea cumulată a valorii juste datorată riscului de credit
				Anexa V partea 2 punctul 100
			010	020
010	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*		
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
070	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE - NET**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*		

16.6. **Câștigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Modificările de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*IFRS 7.24 litera (a) punctul (i)*	
020	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite atribuibile riscului acoperit**	*IFRS 7.24 litera (a) punctul (ii)*	
030	**Partea ineficientă din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24 litera (b)*	
040	**Partea ineficientă din acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24 litera (c)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE - NET**	*IFRS 7.24*	

▼M7

16.7. **Deprecierea activelor financiare și nefinanciare**

			Perioada curentă			
		Referințe	**Creșteri** Anexa V partea 2 punctul 102	**Reluări** Anexa V partea 2 punctul 102	**Total**	**Depreciere cumulată**
			010	020	030	040
010	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 7.20 litera (e)*				
020	Active financiare evaluate la cost	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.66*				
030	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.67-70*				
040	Împrumuturi și creanțe	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.63-65*				
050	Investiții păstrate până la scadență	*IAS 7.20 litera (e); IAS 39.63-65*				
060	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 28.40-43*				
070	Filiale	*IFRS 10 anexa A*				
080	Asocieri în participație	*IAS 28.3*				
090	Entități asociate	*IAS 28.3*				
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126 (a), (b)*				
110	Imobilizări corporale	*IAS 16.73 litera (e) punctele (v)-(vi)*				

▼M7

			Perioada curentă			
		Referințe	**Creșteri** Anexa V partea 2 punctul 102	**Reluări** Anexa V partea 2 punctul 102	**Total**	**Depreciere cumulată**
			010	020	030	040
120	Investiții imobiliare	*IAS 40.79 litera (d) punctul (v)*				
130	Fond comercial	*IAS 36.10 litera (b); IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67 litera (d) punctul (v)*				
140	Alte active necorporale	*IAS 38.118 litera (e) punctele (iv), (v)*				
145	Altele	*IAS 36.126 literele (a),(b)*				
150	**TOTAL**					
160	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate acumulate	*IFRS 7.20 litera (d); IAS 39 AG93*				

▼M7

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț**

17.1 **Active**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			010
010	**Numerar și solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54 litera (i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2 punctul 1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2 punctul 2*	
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2 punctul 3*	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*	
060	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9*	
070	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*	
110	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*	
150	Instrumente de capital	*IAS 32.11*	
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
180	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*	
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*	
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
240	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	

▼M7

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			010
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A litera (a)*	
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 4*	
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4 IG20 literele (b)-(c); Anexa V partea 2 punctul 105*	
280	**Active corporale**		
290	**Active necorporale**	*IAS 1.54 litera (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
300	Fond comercial	*IFRS 3 B67 litera (d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
310	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54 literele (n)-(o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*	
340	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2 punctul 5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 litera (j); IFRS 5.38, anexa V partea 2 punctul 6*	
370	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9 litera (a), IG6*	

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]
			010
010	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*	
020	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG4, BC21; IFRS 4A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	
040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**		

▼M7

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*	
020	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	
030	Poziții scurte	*IAS 39 AG15 litera (b)*	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
150	**Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*	
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A litera (b)*	
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4 IG20 litera (a); Anexa V partea 2.106*	
180	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*	
190	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54 literele (n)-(o)*	
200	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*	
210	Obligații privind impozitul amânat	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*	

▼M7

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			010
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2 punctul 11*	
250	**DATORII**	*IAS 1.9 litera (b); IG6*	
260	**Capital social**	*IAS 1.54 litera (r), BAD articolul 22*	
270	**Prime de capital**	*IAS 1.78 litera (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
280	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2 punctele 15-16*	
290	**Alte capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2 punctul 17*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
310	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8*	
330	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78 litera (e)*	
340	(–) **Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79 litera (a) punctul (vi); IAS 32.33-34, AG14, AG36; Anexa V partea 2 punctul 20*	
350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IAS 27.28; IAS 1.83 litera (a) punctul (ii)*	
360	(–) **Dividende interimare**	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 27.4; IAS 1.54 litera (q); IAS 27.27*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9 litera (c), IG6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*IAS 1, IG6*	

▼M7

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative						
170	Din care: credite pentru consum						

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*					
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*					
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*					
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
410	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG4, BC21; IFRS 4A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*					
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*					
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*					

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative								
170	Din care: credite pentru consum								

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*							
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*							
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*							
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*							

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
410	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG4, BC21; IFRS 4A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*							
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							

▼M7

		Referințe	Valoare contabilă brută						
				Neperformante					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	110	120
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178 Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*							

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*									
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*									
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale										
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative										
170	Din care: credite pentru consum										

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*									
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*									
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*									
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*									
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*									
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*									

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
410	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG4, BC21; IFRS 4A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*									
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*									
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor							Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				la expuneri performante	la expuneri neperformante						
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	Garanții reale primite la expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
			Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*									

▼M7

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative						
170	Din care: credite pentru consum						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*					

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*					
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*					
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*					

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative							
170	Din care: credite pentru consum							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39. 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*						
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*						
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*						

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor					Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor					Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
130	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale								
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative								
170	Din care: credite pentru consum								
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*							

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor					Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor					Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea 2 162*	*Anexa V partea 2 162*
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
320	INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*							
330	INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e)*							
340	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*							

▼M7

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54 litera (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2 punctul 1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2 punctul 2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2 punctul 3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*		
060	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9*		
070	Instrumente de capital	*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*		
110	Instrumente de capital	*IAS 32.11*		
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*		
150	Instrumente de capital	*IAS 32.11*		
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
180	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*		
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*		
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*		
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89 A litera (a)*		
260	**Active corporale**			
270	**Active necorporale**	*IAS 1.54 litera (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 4*		
290	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2 punctul 5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 litera (j); IFRS 5.38*		
320	**ACTIVE**	*IAS 1.9 litera (a), IG6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*		
020	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*		

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
030	Poziții scurte	*IAS 39 AG15 litera (b)*		
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*		
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*		
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*		
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A litera (b)*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*		
180	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32, IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*		

▼M7

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Activități interne	Activități, altele decât cele interne
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38*		
220	**DATORII**	*IAS 1.9 litera (b); IG6*		

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din contul de profit sau pierdere în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	Activități, altele decât cele interne
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*		
050	**Venituri din taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 litera (c)*		
060	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**	*IFRS 7.20 litera (c)*		
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (ii)-(v)*		
080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării - net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
090	**Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		

▼M7

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
100	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire - net**	*IFRS 7.24*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] - net**	*IAS 21.28, 52 litera (a)*		
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*		
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*		
155	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE - NET**			
160	**(Cheltuieli administrative)**			
170	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
180	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 literele (b), (f), (g)*		
190	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IAS 7.20 litera (e)*		
200	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126 literele (a), (b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64 litera (n) punctul (i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.82 litera (c)*		
240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2 punctul 27*		

▼M7

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
			010	020
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
260	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue]**	*IAS 1.82 litera (d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG6*		
280	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte după impozitare**	*IAS 1.82 litera (e); IFRS 5.33 litera (a), 5.33A*		
290	**PROFIT SAU PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A litera (a)*		

▼M7

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Anexa V partea 2 punctul 109	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	022	025	030
010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS 39.9*				
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
040	**Instrumente de capital**	*IAS 32.11*				
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
070	Din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				

▼M7

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Anexa V partea 2 punctul 109	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	022	025	030
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
200	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale					
220	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*				
230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative					
240	Din care: credite pentru consum					

▼M7

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea nominală**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**	**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
			Anexa V partea 2 punctul 62	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 61*
			010	022	025	030
010	**Angajamente de creditare date**	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*				
020	**Garanții financiare date**	*IAS 39.9 AG4, BC21; IFRS 4A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*				
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*				

▼M7

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z	Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1 punctul 28, partea 2 punctul 107
			010
010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
040	**Poziții scurte**	*IAS 39 AG15 litera (b)*	
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	

▼M7

20.7 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

				Societăți nefinanciare		
			Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 109	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
				010	012	020
010	**A**	**Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*			
020	**B**	**Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*			
030	**C**	**Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*			
040	**D**	**Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*			
050	**E**	**Aprovizionare cu apă**	*Regulamentul NACE*			
060	**F**	**Construcții**	*Regulamentul NACE*			
070	**G**	**Comerț cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*			
080	**H**	**Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*			
090	**I**	**Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*			
100	**J**	**Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*			
110	**L**	**Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*			
120	**M**	**Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*			
130	**N**	**Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*			
140	**O**	**Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*			
150	**P**	**Educație**	*Regulamentul NACE*			
160	**Q**	**Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială**	*Regulamentul NACE*			
170	**R**	**Arte, divertisment și activități recreative**	*Regulamentul NACE*			
180	**S**	**Alte servicii**	*Regulamentul NACE*			
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**		*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			

▼M2

21. **Imobilizări corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**

		Referințe	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.110-111
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Modelul de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76;*	
060	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Alte imobilizări necorporale**	*IAS 38.8, 118*	
080	Modelul de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii**

22.1 **Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități**

		Referințe *IFRS 7.20(c)*	Perioada curentă
			010
010	**Venituri din taxe și comisioane**	*Anexa V partea 2.113-115*	
020	Titluri de valoare		
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.116(a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.116(b)*	
050	*Altele*	*Anexa V partea 2.116(c)*	
060	Compensări și decontări	*Anexa V partea 2.116(d)*	

▼M2

		Referințe *IFRS 7.20(c)*	Perioada curentă
			010
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.116(e); anexa V partea 2.117(a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.116(e); anexa V partea 2.117(b)*	
090	*Plasamente colective*		
100	*Altele*		
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.116(e); anexa V partea 2.117(c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.116(e); anexa V. Partea 2.117(d)*	
130	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.116(e); anexa V partea 2.117(e)*	
140	Resurse clienți distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.117(f)*	
150	*Plasamente colective*		
160	*Produse de asigurare*		
170	*Altele*		
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.116(f)*	
190	Comisioane de administrare din activități de securitizare	*Anexa V partea 2.116(g)*	
200	Angajamente de creditare date	*IAS 39.47(d)(ii); Anexa V partea 2.116(h)*	
210	Garanții financiare date	*IAS 39.47(c)(ii); Anexa V partea 2.116(h)*	
220	Altele	*Anexa V partea 2.116(j)*	
230	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**	*Anexa V partea 2.113-115*	
240	(Compensări și decontări)	*Anexa V partea 2.116(d)*	
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.117(b)*	

▼M2

		Referințe *IFRS 7.20(c)*	**Perioada curentă**
			010
260	(Comisioane de administrare din activități de securitizare)	*Anexa V partea 2.116(g)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.116(i)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.116(i)*	
290	(Altele)	*Anexa V partea 2.116(j)*	

22.2 **Active implicate în serviciile furnizate**

		Referințe	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
			Anexa V partea 2.117(g)
			010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.117(a)*	
020	Plasamente colective		
030	Fonduri de pensii		
040	Portofolii de clienți gestionate în mod discreționar		
050	Alte vehicule investiționale		
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.117(b)*	
070	Plasamente colective		
080	Altele		
090	Din care: încredințate altor entități		
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.117(c)*	
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.117(d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.117(e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.117(f)*	
140	Plasamente colective		
150	Produse de asigurare		
160	Altele		

▼M7

30. **Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entități structurate neconsolidate**

		Referințe	**Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț**	**Din care: sprijin de lichiditate tras**	**Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras**	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț**	**Valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare**	**Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date**	**Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă**
			IFRS 12.29 litera (a)	*IFRS 12.29 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 118*		*IFRS 12.29 litera (a)*	*IFRS 12.B26 litera (e)*		*IFRS 12 B26 litera (b)*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Total**								

▼M7

30.2 **Clasificarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate**

	În funcție de natura activităților	*Referințe*	**Entități special constituite în scopul securitizării**	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	
			Valoarea contabilă		
		IFRS 12.28, B6 litera (a)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*			
030	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9*			
040	Instrumente de capital	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
080	Instrumente de capital emise	*IAS 32.4*			
090	Instrumente financiare derivate	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*			
100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
			Valoarea nominală		
120	**Elemente extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*IFRS 12.B26 litera (e)*			
131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*			

▼M7

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat**

		Referințe	**Solduri restante**				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 literele (d), (e); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**	*IAS 24.18 litera (b)*					
020	Instrumente de capital	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
050	din care: Active financiare depreciate						
060	**Datorii financiare selectate**	*IAS 24.18 litera (b)*					
070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*					

▼M7

		Referințe	**Solduri restante**				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 literele (d), (e); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	010	020	030	040	050
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*					
090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 62*					
100	din care: în stare de nerambursare	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 61*					
110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctele 63, 121*					
120	**Valoarea noțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2 punctele 70-71*					
130	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor pentru expuneri neperformante**	*IAS 24.18 litera (c)*					

▼M7

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții**

		Referințe	Perioada curentă				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c)*	*IAS 24.19 literele (d), (e)*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 24.18 litera (a); IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*					
020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*IAS 24.18 litera (a); IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*					
030	**Venituri din dividende**	*IAS 24.18 litera (a); IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*					
040	**Venituri din taxe și comisioane**	*IAS 24.18 litera (a); IFRS 7.20 litera (c)*					
050	**Cheltuieli cu taxe și comisioane**	*IAS 24.18 litera (a); IFRS 7.20 litera (c)*					
060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 24.18 litera (a)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*IAS 24.18 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 122*					
080	**Creșteri sau (-) diminuări în cursul perioadei ale deprecierii cumulate, modificările valorii juste cumulate datorate riscului de credit și provizioanelor pentru instrumente de datorie, garanții și angajamente neperformante**	*IAS 24.18 litera (d)*					

▼M2

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: „entitate cu entitate”**

Codul LEI	**Codul entității**	**Denumirea entității**	**Data înscrierii**	**Capital social**	**Capitalul social al entității în care s-a investit**	**Activele totale ale entității în care s-a investit**	**Profitul sau (-) pierderea entității în care s-a investit**
Anexa V partea 2.123, 124(a)	*Anexa V partea 2.123, 124(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); anexa V partea 2.123, 124(c)*	*Anexa V partea 2.123, 124(d)*	*Anexa V partea 2.123, 124(e)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.123, 124(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.123, 124(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.123, 124(f)*
010	020	030	040	050	060	070	080

Reședința entității în care s-a investit	**Sectorul entității în care s-a investit**	**Codul NACE**	**Participații cumulate în capitalurile proprii [%]**	**Drepturi de vot [%]**	**Structura grupului [relații]**	**Tratament contabil [Grup contabil]**	**Tratament contabil [Grup CRR]**
IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); anexa V partea 2.123, 124(g)	*Anexa V partea 2.123, 124(h)*	*Anexa V partea 2.123, 124(i)*	*IFRS 12.21(iv); anexa V partea 2.123, 124(j)*	*IFRS 12.21(iv); anexa V partea 2.123, 124(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); Anexa V partea 2.123, 124(l)*	*IFRS 12.21(b); anexa V partea 2.123, 124(m)*	*CRR art. 18; anexa V partea 2.123, 124(n)*
090	095	100	110	120	130	140	150

Valoarea contabilă	**Costul de achiziție**	**Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit**	**Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate**
Anexa V partea 2.123, 124(o)	*Anexa V partea 2.123, 124(p)*	*Anexa V partea 2.123, 124(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); anexa V partea 2.123, 124(r)*
160	170	180	190

▼M2

40.2 **Structura grupului: „instrument cu instrument”**

Codul de securitate	**Codul entității**	**Codul LEI al societății holding**	**Codul societății holding**	**Denumirea societății holding**	**Participații cumulate în capitalurile proprii (%)**	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**
Anexa V partea 2.125(a)	*Anexa V partea 2.124(b), 125(c)*		*Anexa V partea 2.125(b)*		*Anexa V partea 2.124(j), 125(c)*	*Anexa V partea 2.124(o), 125(c)*	*Anexa V partea 2.124(p), 125(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

▼M7

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat**

ACTIVE		***Referințe***	**Valoarea justă**	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b), BC216*		
			IFRS 7.25-26	**Nivelul 1** *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
			010	020	030	040
010	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26*				
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
030	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
040	**Investiții păstrate până la scadență**	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*				
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
DATORII						
070	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*				
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*				
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*				
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*				

▼M7

41.2 **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**

	Instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*Referințe*	Valoarea contabilă		
			Neconcordanță contabilă	Evaluare la valoarea justă	Contracte hibride
	IFRS 7.B5 litera (a)		*IAS 39.9b punctul (i)*	*IAS 39.9b punctul (ii)*	*IAS 39.11A-12*
	ACTIVE		010	020	030
010	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*			
020	Instrumente de capital	*IAS 32.11*			
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
	DATORII				
050	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*			
060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*			

41.3 **Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

	Restul contractelor hibride separabile [nedesemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]	*Referințe*	Valoarea contabilă
	ACTIVE FINANCIARE		010
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 129*	
020	**Disponibil pentru vânzare [Contracte-gazdă]**	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
030	**Împrumuturi și creanțe [Contracte-gazdă]**	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
040	**Investiții păstrate până la scadență [Contracte-gazdă]**	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
	DATORII FINANCIARE		
050	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 129*	
060	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat [Contracte-gazdă]**	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	

▼M2

42. **Imobilizări corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*	
020	Modelul de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*	
030	Modelul bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 40,33-55, 76*	
060	Modelul bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*	
070	**Alte imobilizări necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; anexa V partea 2.132*	
080	Modelul de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Modelul bazat pe cost	*IAS 38.74*	

▼M7

43. **Provizioane**

		Referințe	Valoarea contabilă						
			Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Angajamente și garanții date**	**Alte provizioane**	**Total**
			IAS 19.63; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8	*IAS 19.153; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37 anexa C.6-10*	*IAS 37 anexa C.9; IAS 39.2 litera (h), 47 literele (c) (d), BC 15, AG4*	*IAS 37.14*	
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**	*IAS 37.84 litera (a)*							
020	Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente	*IAS 37.84 litera (b)*							
030	(–) Valori utilizate	*IAS 37.84 litera (c)*							
040	(–) Valori neutilizate și reluate în cursul perioadei	*IAS 37.84 litera (d)*							
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	*IAS 37.84 litera (e)*							
060	Alte transferuri								
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**	*IAS 37.84 litera (a)*							

▼M2

44. **Planurile de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Referințe	**Cuantum**
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capital	*IAS 19.142(b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Active nete privind beneficiile determinate [Valoare contabilă]**	*IAS 19.63; anexa V partea 2.136*	
100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare [Valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); anexa V partea 2.7*	
110	**Element memorandum: valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Variații ale obligațiilor privind beneficiile determinate**

		Referințe	**Obligații privind beneficiile determinate**
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Costul serviciului curent	*IAS 19.141(a)*	
030	Cheltuieli cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141(f)*	

▼M2

		Referințe	Obligații privind beneficiile determinate
			010
050	(-) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	(-) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Creșteri sau (-) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141(e)*	
080	Prestații plătite	*IAS 19.141(g)*	
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
100	Creșteri sau (-) diminuări prin combinări și vânzări de activități	*IAS 19.141(h)*	
110	Alte creșteri sau (-) diminuări		
120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii); anexa V partea 2.138*	

44.3 **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.139(a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*IFRS 2.44; anexa V partea 2.139(b)*	

▼M7

45. **Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Referințe	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
			010	020
010	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
020	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*		

▼M7

45.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării**

		Referințe	Perioada curentă
			010
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.69; IAS 1.34 litera (a), 98 litera (d)*	
030	**Active necorporale**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34 litera (a)*	
040	**Alte active**	*IAS 1.34 litera (a)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**	*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Referințe	Venituri	Cheltuieli
			010	020
010	**Modificările valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*IAS 40.76 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 141*		
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.75 litera (f) Anexa V partea 2 punctul 141*		
030	**Leasing operațional, altul decât investițiile imobiliare**	*IAS 17.50, 51, 56 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 142*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 143*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2 punctele 141-142*		

▼M3

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	**Capital social**	**Prime de capital**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106; IAS 78(e)*	*IFRS 1.106, Anexa V. Partea 2.15-16*	*IAS 1.106; Anexa V. Partea 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1. IG6; IAS 8.22*							
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
070	Emisiuni de alte instrumente de capital	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise	*IAS 1.106 (d) (iii)*							

▼M3

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	**Capital social**	**Prime de capital**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106; IAS 78(e)*	*IFRS 1.106, Anexa V. Partea 2.15-16*	*IAS 1.106; Anexa V. Partea 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
110	Dividende	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.35; IAS 1. IG6*							
120	Cumpărarea de acțiuni proprii	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*							
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor proprii	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*							
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							

▼M3

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	**Capital social**	**Prime de capital**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106; IAS 78(e)*	*IFRS 1.106, Anexa V. Partea 2.15-16*	*IAS 1.106; Anexa V. Partea 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
170	Creșteri sau (-) diminuări rezultate din combinări de activități	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106 (d) (iii); IFRS 2.10*							
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d)*							
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1. IG6*							
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**								

▼M3

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106, 54 (c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V. Partea 2.20*	*IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 (c), IG 6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1. IG6; IAS 8.22*							
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
070	Emisiuni de alte instrumente de capital	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise	*IAS 1.106 (d) (iii)*							

▼M3

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106, 54 (c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V. Partea 2.20*	*IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 (c), IG 6*
			080	090	100	110	120	130	140
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
110	Dividende	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.35; IAS 1. IG6*							
120	Cumpărarea de acțiuni proprii	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*							
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor proprii	*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*							
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							

▼M3

	Surse de variație a capitalurilor proprii	*Referințe*	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106, 54 (c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V. Partea 2.20*	*IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 27.27-28 IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 (c), IG 6*
			080	090	100	110	120	130	140
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
170	Creșteri sau (-) diminuări rezultate din combinări de activități	*IAS 1.106 (d) (iii)*							
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106 (d) (iii); IFRS 2.10*							
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d)*							
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1. IG6*							
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**								

▼M7

ANEXA IV

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Contul de profit sau pierdere**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții
4.1	F 04.01	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare deținute în vederea tranzacționării
4.2	F 04.02	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3	F 04.03	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare disponibile pentru vânzare
4.4	F 04.04	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: împrumuturi și creanțe și investiții păstrate până la scadență
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
4.6	F 04.06	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare destinate tranzacționării
4.7	F 04.07	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.8	F 04.08	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii

▼M7

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
4.9	F 04.09	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri
4.10	F 04.10	Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții: alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării
5	F 05.00	**Clasificarea creditelor și a avansurilor după tipul de produs**
6	F 06.00	**Clasificarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**
7	F 07.00	**Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante sau depreciate**
		Clasificarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Clasificarea datoriilor financiare după tipul de produs și după sectorul contrapărții
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1	F 09.01	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**
		Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire
11.1	F 11.01	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire: clasificare după tipul de risc și tipul de acoperire
11.2	F 11.02	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire în conformitate cu GAAP naționale: clasificare după tipul de risc
12	F 12.00	**Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital**
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Clasificarea creditelor și a avansurilor în funcție de garanția reală și de garanții
13.2	F 13.02	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]
13.3	F 13.03	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

▼M7

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate aferente activelor financiare transferate**
		Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor financiare și nefinanciare
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: datorii
18	F 18.00	**Expuneri performante și neperformante**
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (*forborne*)**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din contul de profit sau pierdere în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții

▼M7

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7	F 20.07	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul leasingului operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Clasificarea, în funcție de natura activităților, a intereselor deținute în entități structurate neconsolidate
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.1	Structura grupului: „entitate cu entitate”
40.2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument”
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă
41.3	F 41.03	Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

▼M7

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variația obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]
		Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

CODUL DE CULORI ÎN FORMULARE:

Părți pentru instituțiile care raportează conform GAAP naționale

Celule care nu trebuie transmise în cazul instituțiilor raportoare care fac obiectul cadrului contabil relevant

▼M7

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul (1)*	*IAS 1.54 litera (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2 punctul 1*	*Anexa V partea 2 punctul 1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 2*	*Anexa V partea 2 punctul 2*		
040	Alte depozite la vedere		*Anexa V partea 2 punctul 3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*		
060	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9*	10	
070	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	4	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	4	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Anexa V partea 1 punctul 15*			
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*		10	
093	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		4	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					010
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		4	
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*	4	
110	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	4	
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*	4	
150	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	4	
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	4	
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	4	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*		4	
172	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		4	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					010
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	[redacted]	4	
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		4	
176	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		4	
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		4	
180	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*	4	
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	4	
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	4	
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*	4	
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	4	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					010
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	4	
231	**Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctul 16*	[redacted]	4	
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		4	
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		4	
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37; Anexa V partea 1 punctul 17*		4	
235	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		4	
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		4	
240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6), (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	11	
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); IAS 39.89A litera (a)*	*IAS 39.89A litera (a)*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele (7)-(8); Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 4*	*IAS 1.54 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 4*	4, 40	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					010
270	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (10)*			
280	Imobilizări corporale		*IAS 16.6; IAS 1.54 litera (a)*	21, 42	
290	Investiții imobiliare		*IAS 40.5; IAS 1.54 litera (b)*	21, 42	
300	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (9); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 litera (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
310	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul (9); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67 litera (d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
320	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul (9)*	*IAS 38.8, 118*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*		
350	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 punctul 106*	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 punctul 106*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2 punctele 5, 14*	*Anexa V partea 2 punctul 5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 litera (j); IFRS 5.38, Anexa V partea 2 punctul 6*		
380	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 litera (a), IG 6*		

▼M7

1.2 **Datorii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*	8	
020	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	10	
030	Poziții scurte		*IAS 39 AG15 litera (b)*	8	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	[redacted]	8	
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 21*		10	
063	Poziții scurte			8	
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		8	
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		8	
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		8	
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	8	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	8	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	8	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	8	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	8	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		8	
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		8	
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		8	
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		8	
150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1 punctul 23*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*	11	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); Anexa V partea 2 punctul 7; IAS 39.89A litera (b)*	*IAS 39.89A litera (b)*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*	43	
175	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul datoriilor]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; Anexa V partea 2 punctul 12*			
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	*Anexa V partea 2 punctul 8*	*IAS 19.63; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	43	
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*Anexa V partea 2 punctul 8*	*IAS 19.153; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	43	
200	Restructurare		*IAS 37.71, 84 litera (a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele		*IAS 37 apendicele C exemplele 6 și 10*	43	
220	Angajamente și garanții date	*BAD articolele 24-25, articolul 31 alineatul (1)*	*IAS 37 apendicele C.9*	43	
230	Alte provizioane			43	
240	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
250	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*		
260	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 punctul 108*	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 punctul 108*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
270	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32, IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*	*Anexa V partea 2 punctul 10*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38, Anexa V partea 2 punctul 11*		
300	**TOTAL DATORII**		*IAS 1.9 litera (b); IG 6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
010	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (9), BAD articolul 22*	*IAS 1.54 litera (r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul (9)*	*IAS 1.78 litera (e)*		
030	Capital subscris nevărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul (9); Anexa V partea 2 punctul 14*	*IAS 1.78 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 14*		
040	**Prime de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (10); CRR articolul 4 punctul 124*	*IAS 1.78 litera (e); CRR articolul 4 punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2 punctele 15-16*	*Anexa V partea 2 punctele 15-16*	46	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (6); Anexa V partea 2 punctul 15*	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2 punctul 15*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
070	Alte instrumente de capital emise	*Anexa V partea 2 punctul 16*	*Anexa V partea 2 punctul 16*		
080	**Alte capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 17*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2 punctul 17*		
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 punctul 100*	*CRR articolul 4 punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A litera (a)*		
100	*Active corporale*		*IAS 16.39-41*		
110	*Active necorporale*		*IAS 38.85-87*		
120	*Câștiguri sau (–) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*		*IAS 1.7*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.82 litera (h); IAS 28.11*		
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A litera (b)*		
130	*Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IAS 39.102 litera (a)*		
140	*Conversie valutară*	*BAD articolul 39 alineatul (6)*	*IAS 21.52 litera (b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente derivate de acoperire. Acoperirea fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.23 litera (c); IAS 39.95-101*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
160	*Active financiare disponibile pentru vânzare*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.55 litera (b)*		
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.82 litera (h); IAS 28.11*		
190	**Rezultat reportat**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (13); CRR articolul 4 punctul 123*	*CRR articolul 4 punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (12)*	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2 punctul 18*		
201	Active corporale	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
202	Instrumente de capital	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
203	Titluri de datorie	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
204	Altele	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
205	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*			
206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (b)*			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
207	Instrumente derivate de acoperire. Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a); CRR articolul 30 litera (a)*			
208	Instrumente derivate de acoperire. Alte acoperiri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a)*			
209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*			
210	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive punctele (11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78 litera (e)*		
215	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; Anexa V partea 1 punctul 38*			
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*Directiva contabilă articolul 9 alineatul (7) litera (a); articolul 27; Anexa V partea 2 punctul 19*	*IAS 28.11; Anexa V partea 2 punctul 19*		
230	Altele	*Anexa V partea 2 punctul 19*	*Anexa V partea 2 punctul 19*		
235	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*			
240	(–) Acțiuni de trezorerie	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D (III) (2); BAD articolul 4 Active punctul (12); Anexa V partea 2 punctul 20*	*IAS 1.79 litera (a) punctul (vi); IAS 32.33-34, AG14, AG36; Anexa V partea 2 punctul 20*	46	
250	**Profit sau pierdere care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (14)*	*IAS 27.28; IAS 1.81B litera (b) punctul (ii)*	2	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
260	(–) **Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 27.4; IAS 1.54 litera (q); IAS 27.27*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 punctul 100*	*IAS 27.27-28; CRR articolul 4 punctul 100*	46	
290	Alte elemente		*IAS 27.27-28*	46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9 litera (c), IG 6*	46	
310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1, IG 6*		

2. **Contul de profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (1); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 1.97; IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 24*		
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
040	Active financiare disponibile pentru vânzare		*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.55 litera (b); IAS 39.9*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
050	Împrumuturi și creanțe		*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.9, 39.46 litera (a)*		
060	Investiții păstrate până la scadență		*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.9, 39.46 litera (b)*		
070	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii		*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 23*		
080	Alte active		*Anexa V partea 2 punctul 25*		
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2 punctul 25*	*Anexa V partea 2 punctul 25*		
090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (2); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 24*		
110	(Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)		*IFRS 7.20 litera (b); IAS 39.47*		
130	(Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii)		*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 23*		
140	(Alte datorii)		*Anexa V partea 2 punctul 26*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2 punctul 26*	*Anexa V partea 2 punctul 26*		
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
160	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (3); Anexa V partea 2 punctul 28*	*IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*		
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e)*		
180	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i), B5 litera (e); IAS 39.9*		
190	Active financiare disponibile pentru vânzare		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, 39.55 litera (b)*		
200	**Venituri din taxe și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (4)*	*IFRS 7.20 litera (c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (5)*	*IFRS 7.20 litera (c)*	22	
220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (ii)-(v); Anexa V partea 2 punctul 97*	16	
230	Active financiare disponibile pentru vânzare		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, 39.55 litera (b)*		
240	Împrumuturi și creanțe		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (iv); IAS 39.9, 39.56*		
250	Investiții păstrate până la scadență		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (iii); IAS 39.9, 39.56*		
260	Datorii financiare evaluate la cost amortizat		*IFRS 7.20 litera (a) punctul (v); IAS 39.56*		
270	Altele				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*	16	
285	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*		16	
290	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*	16, 45	
295	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*		16	
300	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6), (8)*	*IFRS 7.24; Anexa V partea 2 punctul 30*	16	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52 litera (a)*		
320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*			
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**		*IAS 1.34*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (7); Anexa V partea 2 punctele 141-143*	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (10); Anexa V partea 2 punctele 141-143*	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*	45	
355	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE – NET**				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
360	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (8)*			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (8) litera (a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
380	(Alte cheltuieli administrative)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (8) litera (b);*			
390	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 1.104; IAS 16.73 litera (e) punctul (vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 1.104; IAS 40.79 litera (d) punctul (iv)*		
415	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*			
420	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 1.104; IAS 38.118 litera (e) punctul (vi)*		
430	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 literele (b), (f), (g)*	43	
440	(Angajamente și garanții date)	*BAD articolul 27. Structura verticală punctele (11)-(12)*			
450	(Alte provizioane)				
455	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38 alineatul (2)*			
460	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, Anexa V partea 2 punctul 29*	*IFRS 7.20 litera (e)*	16	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
470	(Active financiare evaluate la cost)		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.66*		
480	(Active financiare disponibile pentru vânzare)		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.67*		
490	(Împrumuturi și creanțe)		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.63*		
500	(Investiții păstrate până la scadență)		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.63*		
510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*	*IAS 28.40-43*	16	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126 literele (a), (b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 16.73 litera (e) punctele (v)-(vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 40.79 litera (d) punctul (v)*		
550	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IFRS 3 anexa B67 litera (d) punctul (v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 38.118 litera (e) punctele (iv), (v)*		
570	(Altele)		*IAS 36.126 literele (a), (b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3 anexa B64 litera (n) punctul (i)*		
590	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*	*IAS 1.82 litera (c)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					010
600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; Anexa V partea 2 punctul 27*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33A*		
620	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (15)*	*IAS 1.82 litera (d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (16)*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (21)*			
633	Profit sau pierdere extraordinară înainte de impozitare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (19)*			
634	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii extraordinare]	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (20)*			
640	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte după impozitare**		*IAS 1.82 litera (e); IFRS 5.33 litera (a), 5.33A*		
650	Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare		*IFRS 5.33 litera (b) punctul (i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]		*IFRS 5.33 litera (b) punctele (ii), (iv)*		
670	**PROFIT SAU (–) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (23)*	*IAS 1.81A litera (a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]		*IAS 1.83 litera (a) punctul (i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă		*IAS 1.81B litera (b) punctul (ii)*		

▼M7

3. **Situația rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
010	**Profit sau (–) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, 81 litera (b), 83 litera (a), IG 6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, 81 litera (b), IG 6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A litera (a)*	
040	Active corporale	*IAS 1.7, IG 6; IAS 16.39-40*	
050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (–) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG 6; IAS 19.93A*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.82 litera (h), IG 6; IAS 28.11*	
090	Impozit pe venit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 31*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A litera (b)*	
110	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]	*IAS 39.102 litera (a)*	
120	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 39.102 litera (a)*	
130	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 39.102 litera (a)*	
140	*Alte reclasificări*		
150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG 6; IAS 21.52 litera (b)*	
160	*Câștiguri sau (–) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*		
190	Acoperirea fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	*IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.23 litera (c); IAS 39.95 litera (a), 96*	
200	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1, IG 6; IAS 39.95 litera (a), 96*	
210	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG 6; IAS 39.97-101*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite*	*IAS 1, IG 6; IAS 39.97-101*	
230	*Alte reclasificări*		
240	Active financiare disponibile pentru vânzare	*IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 1, IG 6; IAS 39.55 litera (b)*	
250	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 1, IG 6; IAS 39.55 litera (b)*	
260	*Transferate la profit sau pierdere*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1, IG 6; IAS 39.55 litera (b)*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate la profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.82 litera (h), IG 6; IAS 28.11*	
330	Impozit pe venit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91 litera (b), IG 6; Anexa V partea 2 punctul 31*	
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A litera (a), IG 6*	
350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83 litera (b) punctul (i), IG 6*	
360	Atribuibil proprietarilor întreprinderii-mamă	*IAS 1.83 litera (b) punctul (ii), IG 6*	

▼M7

4. **Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții**

4.1 **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
					Anexa V partea 2 punctul 46
				010	020
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
					Anexa V partea 2 punctul 46
				010	020
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

4.2 **Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
					IFRS 7.9 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 46
				010	020
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
					IFRS 7.9 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 46
				010	020
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*		

▼M7

4.3 **Active financiare disponibile pentru vânzare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor nedepreciate**	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Valoarea contabilă**	**Depreciere cumulată**
					IAS 39.58-62	*Anexa V partea 2 punctul 34*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
				010	020	030	040
010	**Instrumente de capital**	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11				
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*				
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor nedepreciate**	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Valoarea contabilă**	**Depreciere cumulată**
					IAS 39.58-62	*Anexa V partea 2 punctul 34*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
				010	020	030	040
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*				
190	**ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*				

▼M7

4.4 **Împrumuturi și creanțe și investiții păstrate până la scadență**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
					IFRS 7.37 litera (b); IFRS 7, IG 29 litera (a); IAS 39.58-59	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
						Anexa V partea 2 punctul 36	*Anexa V partea 2 punctul 37*	*Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
				010	020	030	040	050	060
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
					IFRS 7.37 litera (b); IFRS 7, IG 29 litera (a); IAS 39.58-59	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
						Anexa V partea 2 punctul 36	*Anexa V partea 2 punctul 37*	*Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
				010	020	030	040	050	060
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
130	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
140	**ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9*	*IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*						
150	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active nedepreciate [valoarea contabilă brută]**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**	**Valoarea contabilă**
					IFRS 7.37 litera (b); IFRS 7, IG 29 litera (a); IAS 39.58-59	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
						Anexa V partea 2 punctul 36	*Anexa V partea 2 punctul 37*	*Anexa V partea 2 punctul 38*	*Anexa V partea 2 punctul 39*
				010	020	030	040	050	060
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
210	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
220	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
230	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
240	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
250	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
270	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
280	**PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (4), (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26*						

▼M7

4.5 **Active financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctele 40, 54*	

4.6 **Active financiare destinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
010	**Instrumente de capital**	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5		
020	din care: necotate			
030	din care: instituții de credit			
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

4.7 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
010	**Instrumente de capital**	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5		
020	din care: necotate			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*		

▼M7

4.8 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
010	**Instrumente de capital**	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5		
020	din care: necotate			
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă	Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Anexa V partea 2 punctul 46
			010	020
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*		

4.9 **Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Active nedepreciate	Active depreciate [valoarea contabilă brută]	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit și riscul bancar care afectează valoarea contabilă	Valoarea contabilă
				CRR articolul 4 punctul 95	CRR articolul 4 punctul 95	CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38	Anexa V partea 2 punctul 39
			010	020	030	040	050
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active nedepreciate**	**Active depreciate [valoarea contabilă brută]**	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit și riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă**
				CRR articolul 4 punctul 95	CRR articolul 4 punctul 95	CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38	Anexa V partea 2 punctul 39
			010	020	030	040	050
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
130	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
140	**INSTRUMENTE DE DATORIE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b)*					

▼M7

4.10 **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă
			010
010	**Instrumente de capital**	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5	
020	din care: necotate		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	
190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*	

▼M7

5. **Clasificarea creditelor și a avansurilor pe tipuri de produs**

				Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Societăți nefinanciare	Gospodării
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*
			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*
				010	020	030	040	050	060
În funcție de tipul de produs	010	**La vedere [la cerere] și cu preaviz scurt [cont curent]**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*						
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*						
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*						
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*						
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*						
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*						
	070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*						
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						

▼M7

				Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Societăți nefinanciare	Gospodării
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*
			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*
				010	020	030	040	050	060
În funcție de garanțiile reale	090	din care: credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*						
	100	din care: alte credite garantate	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*						
În funcție de scop	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*						
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*						
În funcție de subordonare	130	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*						

▼M7

6. **Clasificarea creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**

			Societăți nefinanciare		
			Valoarea contabilă brută	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2 punctul 45*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 2 punctul 45*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	012	020
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*			
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*			
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*			
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*			
050	**E Aprovizionare cu apă**	*Regulamentul NACE*			
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*			
070	**G Comerț cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*			
080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*			
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*			
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*			
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*			

▼M7

			Societăți nefinanciare		
			Valoarea contabilă brută	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2 punctul 45*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 2 punctul 45*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	012	020
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*			
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*			
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*			
150	**P Educație**	*Regulamentul NACE*			
160	**Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială**	*Regulamentul NACE*			
170	**R Arte, divertisment și activități recreative**	*Regulamentul NACE*			
180	**S Alte servicii**	*Regulamentul NACE*			
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27, partea 2 punctele 42-43*			

▼M7

7. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante sau depreciate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Restante, dar nedepreciate**					
				≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 60 de zile**	**> 60 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile ≤ 180 de zile**	**> 180 de zile ≤ 1 an**	**> 1 an**
				IFRS 7.37 litera (a); IG 26-28; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				010	020	030	040	050	060
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*						
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*						
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Restante, dar nedepreciate**					
				≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 60 de zile**	**> 60 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile ≤ 180 de zile**	**> 180 de zile ≤ 1 an**	**> 1 an**
				IFRS 7.37 litera (a); IG 26-28; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				010	020	030	040	050	060
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Restante, dar nedepreciate**					
				≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 60 de zile**	**> 60 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile ≤ 180 de zile**	**> 180 de zile ≤ 1 an**	**> 1 an**
				IFRS 7.37 litera (a); IG 26-28; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				010	020	030	040	050	060
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
190	**TOTAL**								
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produs, de garanție reală și de subordonare								
200	La vedere [la cerere] și cu preaviz scurt [cont curent]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*						
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*						
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*						
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Restante, dar nedepreciate**					
				≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 60 de zile**	**> 60 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile ≤ 180 de zile**	**> 180 de zile ≤ 1 an**	**> 1 an**
				IFRS 7.37 litera (a); IG 26-28; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 47-48					
				010	020	030	040	050	060
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*						
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*						
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*						
270	din care: credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*						
280	din care: alte credite garantate	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*						
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*						
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*						
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**
				IAS 39.58-70	*IAS 39 AG84-92; IFRS 7.37 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 36*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 37*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38*
				070	080	090	100
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*				
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*				
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**
				IAS 39.58-70	*IAS 39 AG84-92; IFRS 7.37 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 36*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 37*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38*
				070	080	090	100
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv	Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate
				IAS 39.58-70	*IAS 39 AG84-92; IFRS 7.37 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 36*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 37*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38*
				070	080	090	100
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*				
190	**TOTAL**						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produs, de garanție reală și de subordonare						
200	La vedere [la cerere] și cu preaviz scurt [cont curent]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*				
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*				
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*				
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor depreciate**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate**
				IAS 39.58-70	*IAS 39 AG84-92; IFRS 7.37 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39 AG84-92; Anexa V partea 2 punctul 38*
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 36*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 37*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38*
				070	080	090	100
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*				
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*				
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*				
270	din care: credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*				
280	din care: alte credite garantate	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*				
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*				
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*				
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	**Valoarea cumulată a sumelor eliminate din bilanț (write-off cumulat)**
							IAS 39 AG84-92; IFRS 7.16, 37 litera (b); B5 litera (d); Anexa V partea 2 punctele 49-50
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95*	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 49-50*
				102	103	104	110
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*				
020	din care: la cost		*IAS 39.46 litera (c)*				
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	**Valoarea cumulată a sumelor eliminate din bilanț (write-off cumulat)**
							IAS 39 AG84-92; IFRS 7.16, 37 litera (b); B5 litera (d); Anexa V partea 2 punctele 49-50
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95*	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 49-50*
				102	103	104	110
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	**Valoarea cumulată a sumelor eliminate din bilanț (write-off cumulat)**
							IAS 39 AG84-92; IFRS 7.16, 37 litera (b); B5 litera (d); Anexa V partea 2 punctele 49-50
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95*	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 49-50*
				102	103	104	110
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
180	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*				
190	**TOTAL**						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produs, de garanție reală și de subordonare						
200	La vedere [la cerere] și cu preaviz scurt [cont curent]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (a)*				
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (b)*				
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (c)*				
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (d)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	**Valoarea cumulată a sumelor eliminate din bilanț (write-off cumulat)**
							IAS 39 AG84-92; IFRS 7.16, 37 litera (b); B5 litera (d); Anexa V partea 2 punctele 49-50
				CRR articolul 4 punctul 95	*CRR articolul 4 punctul 95*	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctele 49-50*
				102	103	104	110
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (e)*				
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (f)*				
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (g)*				
270	din care: credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (h)*				
280	din care: alte credite garantate	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (i)*				
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (j)*				
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (k)*				
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*	*Anexa V partea 2 punctul 41 litera (l)*				

▼M7

8. **Clasificarea datoriilor financiare**

8.1 **Clasificarea datoriilor financiare după tipul de produs și după sectorul contrapărții**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**						**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
		Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*		
		010	020	030	034	035	037	040	050		
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*								
020	**Poziții scurte**		*IAS 39 AG15 litera (b)*								
030	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*								
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**						**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*								
070	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**						**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*								
120	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă						Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*								
170	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**						**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*								
220	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă						Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*								
270	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă						Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
				Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Destinate tranzacționării	Printr-o metodă bazată pe costuri	Contabilitatea de acoperire		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*								
320	*Conturi curente / depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*								
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*								
340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2 punctul 51*								
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă						**Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31; Anexa V partea 2 punctul 52*	*Anexa V partea 1 punctul 31; Anexa V partea 2 punctul 52*								
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (a)*								
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 61*								
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129 alineatul (1)*	*CRR articolul 129 alineatul (1)*								
400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (d)*	*IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Anexa V partea 2 punctul 52 litera (d)*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă						Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire**		
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*			*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1 punctul 15*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c)*	*BCE/2013/33 articolul 7 alineatul (2)*
				010	020	030	034	035	037	040	050
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 52 litera (e)*								
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*		*IAS 32 AG31*								
430	*Neconvertibile*										
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*								
450	**DATORII FINANCIARE**										

▼M7

8.2 **Datorii financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La cost amortizat**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**
				IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*
				010	020	030
010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2 punctele 53-54*	*Anexa V partea 2 punctele 53-54*			

▼M7

9. **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente**

9.1 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36 litera (a), B10 literele (c), (d); CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctul 62
				CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctul 62
				010
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
080	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	
090	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36 litera (a), B10 literele (c), (d); CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctul 62
				CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctul 62
				010
160	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
240	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	

▼M7

9.2 **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 63	*Anexa V partea 2 punctul 63*
				Anexa V partea 2 punctul 63	*Anexa V partea 2 punctul 63*
				010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; Anexa V partea 2 punctele 56-57*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
080	**Garanții financiare primite**	*Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 63	*Anexa V partea 2 punctul 63*
				Anexa V partea 2 punctul 63	*Anexa V partea 2 punctul 63*
				010	020
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*Anexa V partea 2 punctele 56, 59*		
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

▼M7

10. **Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**

Pe tipuri de risc/pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		**Valoarea de piață**		**Valoarea nocțională**	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Valoare pozitivă. Destinate tranzacționării**	**Valoare negativă. Destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				010	020	022	025	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (a)*						
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						
030	Opțiuni extrabursiere								
040	Alte instrumente extrabursiere								
050	Opțiuni pe piețe organizate								
060	Alte instrumente pe piețe organizate								
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (b)*						
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						

▼M7

Pe tipuri de risc/pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		**Valoarea de piață**		**Valoarea nețională**	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Valoare pozitivă. Destinate tranzacționării**	**Valoare negativă. Destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				010	020	022	025	030	040
090	Opțiuni extrabursiere								
100	Alte instrumente extrabursiere								
110	Opțiuni pe piețe organizate								
120	Alte instrumente pe piețe organizate								
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (c)*						
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						
150	Opțiuni extrabursiere								
160	Alte instrumente extrabursiere								
170	Opțiuni pe piețe organizate								

▼M7

	Pe tipuri de risc/pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		**Valoarea de piață**		**Valoarea nominală**	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Valoare pozitivă. Destinate tranzacționării**	**Valoare negativă. Destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				010	020	022	025	030	040
180	Alte instrumente pe piețe organizate								
190	**Credit**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (d)*						
200	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						
210	Swap pe riscul de credit								
220	Opțiune pe marja de credit								
230	Swap pe randamentul total (*total return swap*)								
240	Altele								
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (e)*						

▼M7

	Pe tipuri de risc/pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea de piață		Valoarea nominală	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	**Valoare pozitivă. Destinate tranzacționării**	**Valoare negativă. Destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*			*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
				010	020	022	025	030	040
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						
270	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (f)*						
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2 punctul 74*	*Anexa V partea 2 punctul 74*						
290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*	*IAS 39.9*						
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c), partea 2 punctul 75 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c), partea 2 punctul 75 litera (a)*						
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d), partea 2 punctul 75 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d), partea 2 punctul 75 litera (b)*						
320	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 2 punctul 75 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 75 litera (c)*						

▼M7

11. **Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**

11.1 **Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire: clasificare după tipul de risc și tipul de acoperire**

Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nețională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (a)*				
020	Opțiuni extrabursiere					
030	Alte instrumente extrabursiere					
040	Opțiuni pe piețe organizate					
050	Alte instrumente pe piețe organizate					
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (b)*				
070	Opțiuni extrabursiere					
080	Alte instrumente extrabursiere					
090	Opțiuni pe piețe organizate					
100	Alte instrumente pe piețe organizate					
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (c)*				
120	Opțiuni extrabursiere					
130	Alte instrumente extrabursiere					

▼M7

	Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			010	020	030	040
140	Opțiuni pe piețe organizate					
150	Alte instrumente pe piețe organizate					
160	**Credit**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (d)*				
170	Swap pe riscul de credit					
180	Opțiune pe marja de credit					
190	Swap pe randamentul total (*total return swap*)					
200	Altele					
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (f)*				
230	**ACOPERIREA VALORII JUSTE**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.86 litera (a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (a)*				
250	Opțiuni extrabursiere					
260	Alte instrumente extrabursiere					
270	Opțiuni pe piețe organizate					

▼M7

Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			010	020	030	040
280	Alte instrumente pe piețe organizate					
290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (b)*				
300	Opțiuni extrabursiere					
310	Alte instrumente extrabursiere					
320	Opțiuni pe piețe organizate					
330	Alte instrumente pe piețe organizate					
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (c)*				
350	Opțiuni extrabursiere					
360	Alte instrumente extrabursiere					
370	Opțiuni pe piețe organizate					
380	Alte instrumente pe piețe organizate					
390	**Credit**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (d)*				
400	Swap pe riscul de credit					
410	Opțiune pe marja de credit					
420	Swap pe randamentul total (*total return swap*)					

▼M7

	Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			Anexa V partea 2 punctul 69	*Anexa V partea 2 punctul 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			010	020	030	040
430	Altele					
440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (f)*				
460	**ACOPERIREA FLUXURILOR DE TREZORERIE**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.86 litera (b)*				
470	**ACOPERIREA INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.86 litera (c)*				
480	**ACOPERIREA VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.89A, IE 1-31*				
490	**OPERAȚIUNI DE ACOPERIRE A FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39, IG F6 1-3*				
500	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE**	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c), partea 2 punctul 75 litera (a)*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d), partea 2 punctul 75 litera (b)*				
530	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 2 punctul 75 litera (c)*				

▼M7

11.2 **Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire în temeiul GAAP naționale: clasificare după tipul de risc**

Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			005	007	010	020
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (a)*				
020	Opțiuni extrabursiere					
030	Alte instrumente extrabursiere					
040	Opțiuni pe piețe organizate					
050	Alte instrumente pe piețe organizate					
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (b)*				
070	Opțiuni extrabursiere					
080	Alte instrumente extrabursiere					
090	Opțiuni pe piețe organizate					
100	Alte instrumente pe piețe organizate					
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (c)*				
120	Opțiuni extrabursiere					
130	Alte instrumente extrabursiere					

▼M7

Pe tipuri de produs sau pe tipuri de piață		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2 punctele 4, 69	*Anexa V partea 2 punctele 7, 69*	*Anexa V partea 2 punctele 70, 71*	*Anexa V partea 2 punctul 72*
			005	007	010	020
140	Opțiuni pe piețe organizate					
150	Alte instrumente pe piețe organizate					
160	**Credit**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (d)*				
170	Swap pe riscul de credit					
180	Opțiune pe marja de credit					
190	Swap pe randamentul total (*total return swap*)					
200	Altele					
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 67 litera (f)*				
230	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE**					
240	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c), partea 2 punctul 75 litera (a)*				
250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d), partea 2 punctul 75 litera (b)*				
260	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 2 punctul 75 litera (c)*				

▼M7

12. **Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital**

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capital**											
020	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate individual**	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 36*	*IAS 39.63-70, AG84-92; IFRS 7.37 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 36*									
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*									
040	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*** *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
060	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
070	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
080	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*** *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
100	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
110	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
120	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
130	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
140	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
150	*Gospodării*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	**Ajustări specifice pentru active financiare evaluate colectiv**	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 37*	*IAS 39.59, 64; Anexa V partea 2 punctul 37*									
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*									
180	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
190	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									
200	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
220	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*									
240	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*									
250	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
260	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*									
270	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*									
280	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*									
290	*Gospodării*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*									
300	**Ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate aferente activelor financiare**	*CRR articolul 4 punctul 95; Anexa V partea 2 punctul 38*	*IAS 39.59, 64; Anexa V partea 2 punctul 38*									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
310	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*									
320	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*									
330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (ii)*										
340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*										
350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*										
360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*										

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*										
380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*										
390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*										
400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 17*										
410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*										
420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*										

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*										
440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*										
450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*										
460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*										
470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 punctul 95*										
480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*										

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale *CRR articolul 442 litera (i)*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *IFRS 7.16, B5 litera (d); CRR articolul 442 litera (i)*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
					Anexa V partea 2 punctul 77	*Anexa V partea 2 punctul 77*	*Anexa V partea 2 punctul 78*					*Anexa V partea 2 punctul 78*
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 27*										
500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*										
510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctul 26*										
520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctul 27*										
530	**Total**											

▼M7

13. **Garanții reale și garanții primite**

13.1 **Clasificarea creditelor și a avansurilor în funcție de garanția reală și de garanții**

	Garanții și garanții reale	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare				
				Credite ipotecare [Credite garantate cu bunuri imobile]		Alte credite garantate		Garanții financiare primite
				Locative	Comerciale	Numerar [Instrumente de datorie emise]	Restul	
			IFRS 7.36 litera (b)	*Anexa V partea 2 punctul 81 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 81 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 81 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 81 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 81 litera (c)*
				010	020	030	040	050
010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 2 punctul 80	Anexa V partea 2 punctul 81					
020	din care: Alte societăți financiare	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)					
030	din care: Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)					
040	din care: Gospodării	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)	Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)					

13.2 **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă
				010
010	Active imobilizate deținute în vederea vânzării		IFRS 7.38 litera (a)	
020	Imobilizări corporale		IFRS 7.38 litera (a)	
030	Investiții imobiliare		IFRS 7.38 litera (a)	
040	Instrumente de capital și de datorie		IFRS 7.38 litera (a)	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				010
050	Altele		IFRS 7.38 litera (a)	
060	**Total**			

13.3 **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				010
010	Executare silită [active corporale]	*Anexa V partea 2 punctul 84*	*IFRS 7.38 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 84*	

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** Anexa V partea 2 punctul 86		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** Anexa V partea 2 punctul 87		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
ACTIVE											
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*								
020	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** Anexa V partea 2 punctul 86		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** Anexa V partea 2 punctul 87		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
030	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*								
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
060	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*								
070	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*								
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
100	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 literele (h), (d); IAS 39.9*								
110	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** Anexa V partea 2 punctul 86		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** Anexa V partea 2 punctul 87		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*								
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*								
140	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*								
	DATORII										
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 4, articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*								
160	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*								
170	Poziții scurte		*IAS 39 AG15 litera (b)*								
180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*								
190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** Anexa V partea 2 punctul 86		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** Anexa V partea 2 punctul 87		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 litera (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*								
210	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*								
220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*								
250	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*								

▼M7

15. **Derecunoaștere și datorii financiare asociate aferente activelor financiare transferate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** Anexa V partea 2 punctul 89		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D litera (e)	*IFRS 7.42D litera (e); CRR articolul 4 punctul 61*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
					CRR articolul 4 punctul 61	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
				010	020	030	040	050	060
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*						
020	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
041	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Anexa V partea 1 punctul 15*	[redacted]						
042	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*							
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** Anexa V partea 2 punctul 89		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D litera (e)	*IFRS 7.42D litera (e); CRR articolul 4 punctul 61*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
					CRR articolul 4 punctul 61	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
				010	020	030	040	050	060
050	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*						
060	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
090	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*						
100	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*						
110	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
120	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** Anexa V partea 2 punctul 89		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D litera (e)	*IFRS 7.42D litera (e); CRR articolul 4 punctul 61*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
					CRR articolul 4 punctul 61	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
				010	020	030	040	050	060
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*	[redacted]						
122	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*							
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** Anexa V partea 2 punctul 89		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D litera (e)	*IFRS 7.42D litera (e); CRR articolul 4 punctul 61*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
					CRR articolul 4 punctul 61	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
				010	020	030	040	050	060
126	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]						
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
130	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 42a alineatul (4) litera (b), alineatul (5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26*						
140	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
150	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
160	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 42a alineatul (4) litera (b), alineatul (5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*						
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
180	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** Anexa V partea 2 punctul 89		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D litera (e)	*IFRS 7.42D litera (e); CRR articolul 4 punctul 61*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e)*	*IFRS 7.42D litera (e); Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
					CRR articolul 4 punctul 61	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2 punctele 91, 92*
				010	020	030	040	050	060
181	**Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctul 16*	[redacted]						
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*							
185	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*							
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
190	**Total**								

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
			Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
				IFRS 7.42D litera (f)	*IFRS 7.42D litera (f); Anexa V partea 2 punctul 89*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90*
							CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90
			070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*					
020	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
041	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Anexa V partea 1 punctul 15*					
042	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
			Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
				IFRS 7.42D litera (f)	*IFRS 7.42D litera (f); Anexa V partea 2 punctul 89*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90*
							CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90
			070	080	090	100	110
050	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*					
060	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
090	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*					
100	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
110	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
120	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
			Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
				IFRS 7.42D litera (f)	*IFRS 7.42D litera (f); Anexa V partea 2 punctul 89*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90*
							CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90
			070	080	090	100	110
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*					
122	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
			Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
				IFRS 7.42D litera (f)	*IFRS 7.42D litera (f); Anexa V partea 2 punctul 89*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90*
							CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90
			070	080	090	100	110
126	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
130	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 42a alineatul (4) litera (b), alineatul (5a); IAS 39.9*					
140	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
150	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
160	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 42a alineatul (4) litera (b), alineatul (5a); IAS 39.9*					
170	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
180	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
			Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
				IFRS 7.42D litera (f)	*IFRS 7.42D litera (f); Anexa V partea 2 punctul 89*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90*
							CRR articolul 109 Anexa V partea 2 punctul 90
			070	080	090	100	110
181	**Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctul 16*					
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*					
185	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
190	**Total**						

▼M7

16. **Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere**

16.1 **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2 punctul 95	*Anexa V partea 2 punctul 95*
				010	020
010	**Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2 punctul 96*	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 96*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
150	**Alte active**	*Anexa V partea 1 punctul 51*	*Anexa V partea 1 punctul 51*		
160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2 punctul 95	*Anexa V partea 2 punctul 95*
				010	020
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
250	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 95*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*	*Anexa V partea 2 punctul 10*		
270	**DOBÂNZI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (1)-(2)*	*IAS 18.35 litera (b); IAS 1.97*		

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*	
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6); Anexa V partea 2 punctul 97*	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (v)-(vii); IAS 39.55 litera (a)*	

▼M7

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IAS 39.9*	
020	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*	
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*	
050	**Poziții scurte**		*IAS 39 AG15 litera (b)*	
060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	
070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*	
100	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*		
110	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
120	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*		
130	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*		
140	**Poziții scurte**			
150	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*		
160	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
170	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
180	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6); Anexa V partea 2 punctul 98*		

▼M7

16.4 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (a)*	
020	**Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (d)*	
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (e)*	
060	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (f)*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*	
080	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (a)*		
090	**Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (b)*		
100	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (c)*		
110	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (d)*		
120	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (e)*		
130	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 99 litera (f)*		
140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*		

▼M7

16.5 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
					Anexa V partea 2 punctul 100
				010	020
010	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*	*Anexa V partea 1 punctul 26*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*	*Anexa V partea 1 punctul 27*		
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*		
080	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
090	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctul 26*			
100	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctul 27*			
110	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9*			
120	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
130	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*			
140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*			

▼M7

16.6 **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*IFRS 7.24 litera (a) punctul (i)*	
020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite atribuibile riscului acoperit**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*IFRS 7.24 litera (a) punctul (ii)*	
030	**Partea ineficientă din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*IFRS 7.24 litera (b)*	
040	**Partea ineficientă din acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*IFRS 7.24 litera (c)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE – NET**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*IFRS 7.24*	

16.7 **Deprecierea activelor financiare și nefinanciare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**			
				Creșteri Anexa V partea 2 punctul 102	**Reluări** Anexa V partea 2 punctul 102	**Total**	**Depreciere cumulată**
				010	020	030	040
010	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolele 35-37*	*IFRS 7.20 litera (e)*				
020	Active financiare evaluate la cost		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.66*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**			
				Creșteri Anexa V partea 2 punctul 102	**Reluări** Anexa V partea 2 punctul 102	**Total**	**Depreciere cumulată**
				010	020	030	040
030	Active financiare disponibile pentru vânzare	[redacted]	*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.67-70*				
040	Împrumuturi și creanțe		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.63-65*				
050	Investiții păstrate până la scadență		*IFRS 7.20 litera (e); IAS 39.63-65*				
060	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*	*IAS 28.40-43*				
070	Filiale		*IFRS 10 anexa A*				
080	Asocieri în participație		*IAS 28.3*				
090	Entități asociate		*IAS 28.3*				
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**		*IAS 36.126 literele (a), (b)*				
110	Imobilizări corporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 16.73 litera (e) punctele (v)-(vi)*				
120	Investiții imobiliare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 40.79 litera (d) punctul (v)*				
130	Fond comercial	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 36.10 litera (b); IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67 litera (d) punctul (v)*				
140	Alte active necorporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (9)*	*IAS 38.118 litera (e) punctele (iv), (v)*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**			
				Creșteri Anexa V partea 2 punctul 102	**Reluări** Anexa V partea 2 punctul 102	**Total**	**Depreciere cumulată**
				010	020	030	040
145	Altele		*IAS 36.126 literele (a), (b)*				
150	**TOTAL**						
160	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate acumulate		*IFRS 7.20 litera (d); IAS 39 AG93*				

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț**

17.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul (1)*	*IAS 1.54 litera (i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2 punctul 1*	*Anexa V partea 2 punctul 1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 2*	*Anexa V partea 2 punctul 2*	
040	Alte depozite la vedere		*Anexa V partea 2 punctul 3*	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*	
060	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9*	
070	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Anexa V partea 1 punctul 15*		
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*		
093	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*	
110	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*	
150	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*	[redacted]	
172	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		
176	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
180	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*	
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	
231	**Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctul 16*		
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37; Anexa V partea 1 punctul 17*		
235	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6), (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); IAS 39.89A litera (a)*	*IAS 39.89A litera (a)*	
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele (7)-(8); Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 4*	*IAS 1.54 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 4*	
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**		*IFRS 4, IG 20 literele (b)-(c); Anexa V partea 2 punctul 105*	
280	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (10)*		
290	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (9); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 litera (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
300	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul (9); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67 litera (d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
310	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul (9)*	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*	
340	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 punctul 106*	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 punctul 106*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2 punctul 5*	*Anexa V partea 2 punctul 5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 litera (j); IFRS 5.38, Anexa V partea 2 punctul 6*	
370	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 litera (a), IG 6*	

▼M7

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]**
				010
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*	
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	
040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**			

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*	
020	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	
030	Poziții scurte		*IAS 39 AG15 litera (b)*	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*		
063	Poziții scurte			
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*		
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	[redacted]	
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*		
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1 punctul 23*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*	
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); IAS 39.89A litera (b)*	*IAS 39.89A litera (b)*	
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**		*IFRS 4, IG 20 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 106*	
180	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*	
190	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
200	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54 litera (n); IAS 12.5*	
210	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 punctul 108*	*IAS 1.54 litera (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 punctul 108*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32, IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*	*Anexa V partea 2 punctul 10*	
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38, Anexa V partea 2 punctul 11*	
250	**DATORII**		*IAS 1.9 litera (b); IG 6*	
260	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (9), BAD articolul 22*	*IAS 1.54 litera (r), BAD articolul 22*	
270	**Prime de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (10); CRR articolul 4 punctul 124*	*IAS 1.78 litera (e); CRR articolul 4 punctul 124*	
280	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2 punctele 15-16*	*Anexa V partea 2 punctele 15-16*	
290	**Alte capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2 punctul 17*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2 punctul 17*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 punctul 100*	*CRR articolul 4 punctul 100*	
310	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 punctul 123*	*CRR articolul 4 punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (12)*	*IFRS 1.30, D5-D8*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				010
325	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*		
330	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive alineatele (11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78 litera (e)*	
335	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*		
340	(–) **Acțiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D (III) (2); BAD articolul 4 Active punctul (12); Anexa V partea 2 punctul 20*	*IAS 1.79 litera (a) punctul (vi); IAS 32.33-34, AG14, AG36; Anexa V partea 2 punctul 20*	
350	**Profit sau pierdere care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (14)*	*IAS 27.28; IAS 1.83 litera (a) punctul (ii)*	
360	(–) **Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2)*	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 27.4; IAS 1.54 litera (q); IAS 27.27*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9 litera (c), IG 6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1, IG 6*	

▼M7

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative							
170	din care: credite pentru consum							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*					
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*					
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*					
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante			
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 60 de zile	Restante > 60 de zile ≤ 90 de zile
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 145-162	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*	*Anexa V partea 2 158*
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*					
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*	*Anexa V partea 2 punctul 55*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale									
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative									
170	din care: credite pentru consum									
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*							
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
		Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	
		Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Neperformante						
					Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an	din care: în stare de nerambursare	din care:de-preciate
				060	070	080	090	100	110	120
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*Anexa V partea 2 159*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*							
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*	*Anexa V partea 2 punctul 55*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 46*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 46*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale									
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*		
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative									
170	din care: credite pentru consum									
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*							
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*		
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 46*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 46*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**						
					la expuneri performante	**la expuneri neperformante**				
							Cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an
				130	140	150	160	170	180	190
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
				Anexa V partea 2 46	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*	*Anexa V partea 2 159,161*
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*							
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*	*Anexa V partea 2 punctul 55*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative				
170	din care: credite pentru consum				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*		
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 149*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*		
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*		
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
400	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*		
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
470	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanțiifinanciare primite pentru expuneri neperformante
				200	210
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
				Anexa V partea < 2 162	*Anexa V partea < 2 162*
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*		
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*		
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*		
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*		
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*		
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*		
540	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*		
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2 punctul 55*	*Anexa V partea 2 punctul 55*		

▼M7

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
		Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*		
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2 45, 109, 163-182*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative							
170	din care: credite pentru consum							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*					
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 45, 109, 163-182*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*					
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*					
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*
		Anexa V partea 2 45, 109, 163-182	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 177, 178, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 177, 178, 181, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 176 litera (b), punctele 177, 180*		
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*					
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*					
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*					
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de neram-bursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată difi-cultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
		Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*		
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						

▼M7

				Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de neram-bursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată difi-cultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale								

▼M7

				Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de neram-bursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată difi-cultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative								
170	din care: credite pentru consum								
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*						
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*						
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de neram-bursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată difi-cultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
		Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*		
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*						
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*						
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*						
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de neram-bursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată difi-cultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 39 58-70*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*
		Anexa V partea 2 145-162	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-182*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2 punctul 61*	*CRR articolul 4 punctul 95*	*Anexa V partea 2 punctul 172 litera (a), punctul 157*		
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*						
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*						
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*						
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*						

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**					**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
					pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanțiifinanciare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
		Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*		
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**					**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
					pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanțiifinanciare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
		Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*		
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale									

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**					**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
					pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanțiifinanciare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
150	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative									
170	din care: credite pentru consum									
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e); punctul 14 literele (d), (e) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (d), (e)*							
190	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*							
200	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
210	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor**					**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
					pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanțiifinanciare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
		Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*		
220	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							
230	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
240	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
250	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*							
260	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*							
270	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*							
280	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*							

▼M7

				Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor					Garanții reale primite și garanții financiare primite	
					pentru expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanțiifinanciare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*
		Anexa V partea 2 46, 183	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 145-183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (a), punctele 179-180, 182, 183*	*Anexa V partea 2 punctul 164 litera (b), punctele 179-183*	*Anexa V partea <2 162*	*Anexa V partea <2 162*		
290	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*							
300	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*							
320	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c); punctul 14 literele (b), (c) Anexa V partea 2 punctul 169*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c)*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e); punctul 14 literele (b), (c), (d), (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 13 literele (b), (c), (d), (e);*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56-57*							

▼M7

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul (1)*	*IAS 1.54 litera (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2 punctul 1*	*Anexa V partea 2 punctul 1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 2*	*Anexa V partea 2 punctul 2*		
040	Alte depozite la vedere		*Anexa V partea 2 punctul 3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG14*		
060	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9*		
070	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Anexa V partea 1 punctul 15*			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*			
093	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
100	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*		
110	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
140	**Active financiare disponibile pentru vânzare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (d); IAS 39.9*		
150	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*		
160	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
170	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*	[redacted]		
172	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*			
176	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
180	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V partea 1 punctul 16*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
210	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*		
220	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*		
230	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*		
231	**Instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1 punctul 16*	[redacted]		
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37; Anexa V partea 1 punctul 17*			
235	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6), (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 19*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9*		
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); IAS 39.89A litera (a)*	*IAS 39.89A litera (a)*		
260	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (10)*			
270	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (9); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 litera (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele (7)-(8); Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 2 punctul 4*	*IAS 1.54 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 4*		
290	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2 punctul 5*	*Anexa V partea 2 punctul 5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 litera (j); IFRS 5.38*		
320	**ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 litera (a), IG 6*		

▼M7

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9, AG14-15*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (ii); IAS 39.9, AG14-15*		
020	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*		
030	Poziții scurte		*IAS 39 AG15 litera (b)*		
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*		
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	[redacted]		
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*			
063	Poziții scurte				
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*			
070	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*		
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*		
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*		
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*		
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*		
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*			

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	[redacted]		
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*			
150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1 punctul 23*	*IFRS 7.22 litera (b); IAS 39.9; Anexa V partea 1 punctul 23*		
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5), (6); IAS 39.89A litera (b)*	*IAS 39.89A litera (b)*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul (6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54 litera (l)*		
180	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 literele (n)-(o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**	[redacted]	*IAS 32, IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2 punctul 9*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2 punctul 10*	*Anexa V partea 2 punctul 10*		
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	[redacted]	*IAS 1.54 litera (p); IFRS 5.38*		
220	**DATORII**		*IAS 1.9 litera (b); IG 6*		

▼M7

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din contul de profit sau pierdere în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (1); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 1.97; IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (2); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (3); Anexa V partea 2 punctul 28*	*IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*		
050	**Venituri din taxe și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (4)*	*IFRS 7.20 litera (c)*		
060	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (5)*	*IFRS 7.20 litera (c)*		
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctele (ii)-(v)*		
080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
085	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*			
090	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
095	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*			
100	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6), (8)*	*IFRS 7.24*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52 litera (a)*		
120	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*			
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**		*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (10); Anexa V partea 2 punctele 141-143*	*Anexa V partea 2 punctele 141-143*		
155	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE – NET**				
160	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (8)*			
170	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
175	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38 alineatul (2)*			
180	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 literele (b), (f), (g)*		
190	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37*	*IFRS 7.20 litera (e)*		
200	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*	*IAS 28.40-43*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126 literele (a), (b)*		

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2 punctul 107	*Anexa V partea 2 punctul 107*
				010	020
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**		*IFRS 3 anexa B64 litera (n) punctul (i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele (13)-(14)*	*IAS 1.82 litera (c)*		
240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; Anexa V partea 2 punctul 27*		
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33A*		
260	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (15)*	*IAS 1.82 litera (d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (16)*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (21)*			
280	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte după impozitare**		*IAS 1.82 litera (e); IFRS 5.33 litera (a), 5.33A*		
290	**PROFIT SAU (–) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (23)*	*IAS 1.81A litera (a)*		

▼M7

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 109	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
				010	022	025	030
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 15*	*IAS 39.9*				
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
040	**Instrumente de capital**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*				
050	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
060	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
070	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				

▼M7

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2 punctul 109	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
				010	022	025	030
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*				
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*				
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*				
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*				
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*				
200	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*IMM-uri articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
210	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale						
220	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*				
230	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative						
240	din care: credite pentru consum						

▼M7

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
				Anexa V partea 2 punctul 62	*Anexa V partea 2 punctele 163-183*	*Anexa V partea 2 145-162*	
				010	022	025	030
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*	*IAS 39.2 litera (h), 4 literele (a), (c), BC 15; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 57*				
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*	*IAS 39.9, AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 58*				
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*	*CRR anexa I; Anexa V partea 2 punctele 56, 59*				

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1 punctul 28, partea 2 punctul 107
				010
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*	
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	

▼M7

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1 punctul 28, partea 2 punctul 107
				010
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
040	**Poziții scurte**		*IAS 39 AG15 litera (b)*	
050	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
060	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2 punctul 9, Anexa V, partea 1 punctul 30*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	*Anexa V partea 1 punctul 35 litera (f)*	

▼M7

20.7 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare**

axa z	Țara de reședință a contrapărții

			Societăți nefinanciare		
			Valoarea contabilă brută	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2 punctul 109*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 2 punctul 109*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	012	020
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*			
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*			
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*			
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*			
050	**E Aprovizionare cu apă**	*Regulamentul NACE*			
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*			
070	**G Comerț cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*			
080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*			
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*			

▼M7

axa z | Țara de reședință a contrapărții

			Societăți nefinanciare		
			Valoarea contabilă brută	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată sau modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2 punctul 109*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Anexa V partea 2 punctul 109*	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 punctul 46*
			010	012	020
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*			
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*			
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*			
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*			
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*			
150	**P Educație**	*Regulamentul NACE*			
160	**Q Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială**	*Regulamentul NACE*			
170	**R Arte, divertisment și activități recreative**	*Regulamentul NACE*			
180	**S Alte servicii**	*Regulamentul NACE*			
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			

▼M7

21. **Active corporale și necorporale: active care fac obiectul leasingului operațional**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2 punctele 110-111
				010
010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6; IAS 1.54 litera (a)*	
020	Model de reevaluare	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73 literele (a), (d)*	
030	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73 literele (a), (d)*	
040	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54 litera (b)*	
050	Modelul valorii juste	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 40.56, 79 litera (c)*	
070	**Alte active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul (9)*	*IAS 38.8, 118*	
080	Model de reevaluare	[redacted]	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124 litera (a) punctul (ii)*	
090	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii**

22.1 **Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele (4)-(5)	*IFRS 7.20 litera (c)*	010
010	**Venituri din taxe și comisioane**		*ITS 2. Partea 2.10-12*	
020	Titluri			
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (b)*	
050	*Altele*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (c)*	
060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (d)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele (4)-(5)	*IFRS 7.20 litera (c)*	010
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	
090	*Plasamente colective*			
100	*Altele*			
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (d)*	
130	Servicii de plată	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (e); Anexa V partea 2 punctul 117 litera (e)*	
140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (f)*	
150	*Plasamente colective*			
160	*Produse de asigurare*			
170	*Altele*			
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (f)*	
190	Comisioane de administrare din activități de securitizare	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (g)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (g)*	
200	Angajamente de creditare date	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (h)*	*IAS 39.47 litera (d) punctul (ii); Anexa V partea 2 punctul 116 litera (h)*	
210	Garanții financiare date	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (h)*	*IAS 39.47 litera (c) punctul (ii); Anexa V partea 2 punctul 116 litera (h)*	
220	Altele	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (j)*	
230	**(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**		*ITS 2. Partea 2.10-12*	
240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (d)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele (4)-(5)	*IFRS 7.20 litera (c)*	010
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	
260	(Comisioane de administrare din activități de securitizare)	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (g)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (g)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (i)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (i)*	
290	(Altele)	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 116 litera (j)*	

22.2 **Active implicate în serviciile furnizate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
				Anexa V partea 2 punctul 117 litera (g)
				010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	
020	Plasamente colective			
030	Fonduri de pensii			
040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar			
050	Alte vehicule investiționale			
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (b)*	
070	Plasamente colective			
080	Altele			
090	din care: încredințate altor entități			
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (c)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
				Anexa V partea 2 punctul 117 litera (g)
				010
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (f)*	
140	Plasamente colective			
150	Produse de asigurare			
160	Altele			

▼M7

30. **Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entități structurate neconsolidate**

				Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț	din care: sprijin de lichiditate tras	Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras	Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț	Valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare	din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date	Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă
				IFRS 12.29 litera (a)	*IFRS 12.29 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 118*		*IFRS 12.29 litera (a)*	*IFRS 12.B26 litera (e)*		*IFRS 12 B26 litera (b)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	010	020	030	040	050	060	070
010	**Total**									

▼M7

30.2 **Clasificarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate**

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Entități special constituite în scopul securitizării**	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
				CRR articolul 4 punctul 66	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	
				Valoarea contabilă		
			IFRS 12.28, B6 litera (a)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 145-163*			
030	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1 punctul 6*	*IAS 39.9*			
040	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
080	Instrumente de capital emise		*IAS 32.4*			
090	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II*	*IAS 39.9, AG15 litera (a)*			

▼M7

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Entități special constituite în scopul securitizării**	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
				CRR articolul 4 punctul 66	*Anexa V partea 2 punctul 117 litera (a)*	
				Valoarea contabilă		
			IFRS 12.28, B6 litera (a)	010	020	030
100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
				Valoarea nominală		
120	**Elemente extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**		*IFRS 12.B26 litera (e)*			
131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2 145-162*	*Anexa V partea 2 145-162*			

▼M7

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 literele (d), (e); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)		*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	*Anexa V partea 2 punctul 120*	010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**		*IAS 24.18 litera (b)*					
020	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 literele (d), (e); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)		*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	*Anexa V partea 2 punctul 120*	010	020	030	040	050
050	din care: Active financiare depreciate							
060	**Datorii financiare selectate**		*IAS 24.18 litera (b)*					
070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*					
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*					
090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*Anexa V partea 2 punctul 62*	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 62*					

▼M7

				Solduri restante				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IAS 24.19 literele (a), (b)*	*IAS 24.19 litera (c); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 literele (d), (e); Anexa V partea 2 punctul 120*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	*Anexa V partea 2 punctul 120*	010	020	030	040	050
100	din care: în stare de nerambursare	*Anexa V partea 2 punctul 61*	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 61*					
110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2 punctele 63, 121*	*IAS 24.18 litera (b); Anexa V partea 2 punctele 63, 121*					
120	**Valoarea nocțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2 punctele 70-71*	*Anexa V partea 2 punctele 70-71*					
130	**Depreciere cumulată, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanelor pentru expuneri neperformante**		*IAS 24.18 litera (c)*					

▼M7

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții**

				Perioada curentă				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Asociați și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IAS 24.19 literele (a), (b)*	*IAS 24.19 litera (c)*	*IAS 24.19 literele (d), (e)*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	*Anexa V partea 2 punctul 120*	010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (1); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 24.18 litera (a); IAS 18.35 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 21*					
020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (2); Anexa V partea 2 punctul 21*	*IAS 24.18 litera (a); IAS 1.97; Anexa V partea 2 punctul 21*					
030	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (3); Anexa V partea 2 punctul 28*	*IAS 24.18 litera (a); IAS 18.35 litera (b) punctul (v); Anexa V partea 2 punctul 28*					
040	**Venituri din taxe și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (4)*	*IAS 24.18 litera (a); IFRS 7.20 litera (c)*					
050	**Cheltuieli cu taxe și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (5)*	*IAS 24.18 litera (a); IFRS 7.20 litera (c)*					

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	Filiale și alte entități din același grup	Asociați și asocieri în participație	Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă	Alte părți afiliate
				IAS 24.19 literele (a), (b)	*IAS 24.19 litera (c)*	*IAS 24.19 literele (d), (e)*	*IAS 24.19 litera (f)*	*IAS 24.19 litera (g)*
		Anexa V partea 2 punctul 120	*Anexa V partea 2 punctul 120*	010	020	030	040	050
060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IAS 24.18 litera (a)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2 punctul 122*	*IAS 24.18 litera (a); Anexa V partea 2 punctul 122*					
080	**Creșteri sau (–) diminuări în cursul perioadei ale deprecierii cumulate, modificările valorii juste cumulate datorate riscului de credit și provizioanelor pentru instrumente de datorie, garanții și angajamente neperformante**		*IAS 24.18 litera (d)*					

▼M7

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: „entitate cu entitate”**

Codul LEI	Codul entității	Denumirea entității	Data intrării	Capital social	Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit	Active totale ale entității în care s-a investit	Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit
Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (a)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (b)*	*IFRS 12.12 litera (a), 21 litera (a) punctul (i); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (e)*	*IFRS 12.B12 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*	*IFRS 12.B12 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*	*IFRS 12.B12 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*
Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (a)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (b)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (d)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (e)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (f)*
010	020	030	040	050	060	070	080

Reședința entității în care s-a investit	Sectorul entității în care s-a investit	Codul NACE	Participații cumulate în capitalurile proprii [%]	Drepturi de vot [%]	Structura grupului [relație]	Tratament contabil [grup contabil]	Tratament contabil [grup CRR]
IFRS 12.12 litera (b), 21 litera (a) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (g)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (h)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (i)*	*IFRS 12.21 litera (iv); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (j)*	*IFRS 12.21 litera (iv); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (k)*	*IFRS 12.10 litera (a) punctul (i); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (l)*	*IFRS 12.21 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (m)*	*CRR articolul 423 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (n)*
Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (q)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (h)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (i)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (j)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (k)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (l)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (m)*	*CRR articolul 423 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (n)*
090	095	100	110	120	130	140	150

Valoarea contabilă	Costul de achiziție	Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit	Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate
Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (o)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (p)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (q)*	*IAS 12.21 litera (b) punctul (iii); Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (r)*
Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (o)	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (p)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (q)*	*Anexa V partea 2 punctul 123, punctul 124 litera (r)*
160	170	180	190

▼M7

40.2. **Structura grupului: „instrument cu instrument”**

Codul titlului	Codul entității	Codul LEI al societății holding	Codul societății holding	Denumirea societății holding	Participații cumulate în capitalurile proprii (%)	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
Anexa V partea 2 punctul 125 litera (a)	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (b), punctul 125 litera (c)*		*Anexa V partea 2 punctul 125 litera (b)*		*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (j), punctul 125 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (o), punctul 125 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (p), punctul 125 litera (c)*
Anexa V partea 2 punctul 125 litera (a)	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (b), punctul 125 litera (c)*		*Anexa V partea 2 punctul 125 litera (b)*		*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (j), punctul 125 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (o), punctul 125 litera (c)*	*Anexa V partea 2 punctul 124 litera (p), punctul 125 litera (c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat**

	ACTIVE	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea justă *IFRS 7.25-26*	Ierarhia valorii juste *IFRS 13.93 litera (b), BC216*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
				010	020	030	040
010	**Împrumuturi și creanțe**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (c); IAS 39.9, AG16, AG26*				
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				
030	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
040	**Investiții păstrate până la scadență**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (b); IAS 39.9, AG16, AG26*				
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*				

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 litera (b), BC216*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE			010	020	030	040
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*				
	DATORII						
070	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (3), (6); IAS 39.47*	*IFRS 7.8 litera (f); IAS 39.47*				
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*				
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*				
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*				

41.2 **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**

Instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Neconcordanță contabilă	**Evaluare la valoarea justă**	**Contracte hibride**
IFRS 7.B5 litera (a)				*IAS 39.9b punctul (i)*	*IAS 39.9b punctul (ii)*	*IAS 39.11A-12; Anexa V partea 2 punctul 127*
	ACTIVE			010	020	030
010	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9*			
020	Instrumente de capital	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*			

▼M7

				Valoarea contabilă		
Instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		***Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD***	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Neconcordanță contabilă**	**Evaluare la valoarea justă**	**Contracte hibride**
IFRS 7.B5 litera (a)				*IAS 39.9b punctul (i)*	*IAS 39.9b punctul (ii)*	*IAS 39.11A-12; Anexa V partea 2 punctul 127*
ACTIVE				010	020	030
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 26*			
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*	*Anexa V partea 1 punctele 24, 27*			
DATORII						
050	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 litera (e) punctul (i); IAS 39.9*			
060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1 punctul 30*			
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1 punctul 31*	*Anexa V partea 1 punctul 31*			
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*	*Anexa V partea 1 punctele 32-34*			

41.3 **Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

	Restul contractelor hibride separabile [nedesemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]	***Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD***	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă**
	ACTIVE FINANCIARE			010
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 129*	

▼M7

	Restul contractelor hibride separabile [nedesemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă
	ACTIVE FINANCIARE			010
020	**Disponibil pentru vânzare [Contracte-gazdă]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
030	**Împrumuturi și creanțe [Contracte-gazdă]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
040	**Investiții păstrate până la scadență [Contracte-gazdă]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	
	DATORII FINANCIARE			
050	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 129*	*IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 129*	
060	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat [Contracte-gazdă]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (4) litera (b), alineatul (6); IAS 39.9; Anexa V partea 2 punctul 130*	*IAS 39.11; Anexa V partea 2 punctul 130*	

▼M7

42. **Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă**
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 litera (a)*	
020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73 literele (a), (d)*	
030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73 literele (a), (d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54 litera (b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79 litera (c)*	
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2 punctul 132*	
080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124 litera (a) punctul (ii)*	
090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*	

▼M7

43. **Provizioane**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**						
				Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Angajamente și garanții date**	**Alte provizioane**	**Total**
				IAS 19.63; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8	*IAS 19.153; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37 apendicele C.6-10*	*IAS 37 apendicele C.9; IAS 39.2 litera (h), 47 literele (c) (d), BC 15, AG4*	*IAS 37.14*	
		Anexa V partea 2 punctul 8		*Anexa V partea 2 punctul 8*	*Anexa V partea 2 punctul 8*			*BAD articolele 24-25, articolul 31 alineatul (1)*		
		010		010	020	030	040	050	060	070
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**		*IAS 37.84 litera (a)*							
020	Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente		*IAS 37.84 litera (b)*							
030	(–) Valori utilizate		*IAS 37.84 litera (c)*							
040	(–) Valori neutilizate și reluate în cursul perioadei		*IAS 37.84 litera (d)*							
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare		*IAS 37.84 litera (e)*							

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă						
				Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Angajamente și garanții date**	**Alte provizioane**	**Total**
				IAS 19.63; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8	*IAS 19.153; IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 8*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37 apendicele C.6-10*	*IAS 37 apendicele C.9; IAS 39.2 litera (h), 47 literele (c) (d), BC 15, AG4*	*IAS 37.14*	
				Anexa V partea 2 punctul 8	*Anexa V partea 2 punctul 8*			*BAD articolele 24-25, articolul 31 alineatul (1)*		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Alte transferuri									
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**		*IAS 37.84 litera (a)*							

▼M7

44 **Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea**
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140 litera (a) punctul (i), 142*	
020	din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capital	*IAS 19.142 litera (b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142 litera (c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142 litera (d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140 litera (a) punctul (ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140 litera (a) punctul (iii)*	
090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [Valoare contabilă]**	*IAS 19.63; Anexa V partea 2 punctul 136*	
100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare [Valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 7*	
110	**Element memorandum: valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140 litera (b)*	

44.2 **Variații ale obligațiilor privind beneficiile determinate**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Obligații privind beneficiile determinate**
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140 litera (a) punctul (ii)*	
020	Costul serviciului curent	*IAS 19.141 litera (a)*	
030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141 litera (b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141 litera (f)*	
050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141 litera (c) punctul (ii)*	
060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141 litera (c) punctul (iii)*	
070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141 litera (e)*	
080	Prestații plătite	*IAS 19.141 litera (g)*	
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141 litera (d)*	
100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări și vânzări de activități	*IAS 19.141 litera (h)*	
110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140 litera (a) punctul (ii); Anexa V partea 2 punctul 138*	

▼M7

44.3 **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2 punctul 139 litera (a)*	*Anexa V partea 2 punctul 139 litera (a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*Anexa V partea 2 punctul 139 litera (b)*	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2 punctul 139 litera (b)*	

45 **Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				010	020
010	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
020	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i); IAS 39.55 litera (a)*		
030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul (6)*	*IFRS 7.20 litera (a) punctul (i)*		

45.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
020	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.69; IAS 1.34 litera (a), 98 litera (d)*	

▼M7

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
030	**Active necorporale**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34 litera (a)*	
040	**Alte active**		*IAS 1.34 litera (a)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**		*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Venituri**	**Cheltuieli**
				010	020
010	**Modificările valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*Anexa V partea 2 punctul 141*	*IAS 40.76 litera (d); Anexa V partea 2 punctul 141*		
020	**Investiții imobiliare**	*Anexa V partea 2 punctul 141*	*IAS 40.75 litera (f) Anexa V partea 2 punctul 141*		
030	**Leasing operațional, altul decât investițiile imobiliare**	*Anexa V partea 2 punctul 142*	*IAS 17.50, 51, 56 litera (b); Anexa V partea 2 punctul 142*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2 punctul 143*	*Anexa V partea 2 punctul 143*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2 punctele 141-142*	*Anexa V partea 2 punctele 141-142*		

▼M7

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 litera (r)	*IAS 1.106, 78 litera (e)*	*IAS 1.106, Anexa V partea 2 punctele 15-16*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2 punctul 17*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (9), BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul (10); CRR articolul 4 punctul 124*	*Anexa V partea 2 punctele 15-17*	*Anexa V partea 2 punctul 17*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**							
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 litera (b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 litera (b); IAS 1, IG 6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**							
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 litera (r)	*IAS 1.106, 78 litera (e)*	*IAS 1.106, Anexa V partea 2 punctele 15-16*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2 punctul 17*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (9), BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul (10); CRR articolul 4 punctul 124*	*Anexa V partea 2 punctele 15-17*	*Anexa V partea 2 punctul 17*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
110	Dividende		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.35; IAS 1, IG 6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*					
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capital emise, altele decât capitalul**	**Alte capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 litera (r)	*IAS 1.106, 78 litera (e)*	*IAS 1.106, Anexa V partea 2 punctele 15-16*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2 punctul 17*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (9), BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul (10); CRR articolul 4 punctul 124*	*Anexa V partea 2 punctele 15-17*	*Anexa V partea 2 punctul 17*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
170	Creșteri sau (–) diminuări rezultate din combinări de activități		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IFRS 2.10*					
190	Alte creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d)*					
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106 litera (d) punctele (i)-(ii); IAS 1.81A litera (c); IAS 1, IG 6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**							

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**(–) Acțiuni de trezorerie**
				CRR articolul 4 punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 litera (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2 punctul 20*
				BAD articolul 4. Pasive punctul (13); CRR articolul 4 punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul (12)*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D (III) (2); BAD articolul 4 Active punctul (12); Anexa V partea 2 punctul 20*
				060	070	075	080	085	090
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 litera (b); IAS 8.42*						
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 litera (b); IAS 1, IG 6; IAS 8.22*						
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
070	Emisiuni de alte instrumente de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**(–) Acțiuni de trezorerie**
				CRR articolul 4 punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 litera (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2 punctul 20*
				BAD articolul 4. Pasive punctul (13); CRR articolul 4 punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul (12)*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D (III) (2); BAD articolul 4 Active punctul (12); Anexa V partea 2 punctul 20*
				060	070	075	080	085	090
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
110	Dividende		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.35; IAS 1, IG 6*						
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*						
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*						
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**(–) Acțiuni de trezorerie**
				CRR articolul 4 punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 litera (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2 punctul 20*
				BAD articolul 4. Pasive punctul (13); CRR articolul 4 punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul (12)*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D (III) (2); BAD articolul 4 Active punctul (12); Anexa V partea 2 punctul 20*
				060	070	075	080	085	090
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
170	Creșteri sau (–) diminuări rezultate din combinări de activități		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*						
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IFRS 2.10*						
190	Alte creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d)*						
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106 litera (d) punctele (i)-(ii); IAS 1.81A litera (c); IAS 1, IG 6*						
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**								

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	**(–) Dividende interimare**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 litera (a), 83 litera (a) punctul (ii)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 litera (c), IG 6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (14)	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**							
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 litera (b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 litera (b); IAS 1, IG 6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**							
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	**(–) Dividende interimare**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 litera (a), 83 litera (a) punctul (ii)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 litera (c), IG 6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (14)	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
110	Dividende		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.35; IAS 1, IG 6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*					
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					

▼M7

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	**(–) Dividende interimare**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 litera (a), 83 litera (a) punctul (ii)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 litera (q), 106 litera (a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9 litera (c), IG 6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul (14)	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
170	Creşteri sau (–) diminuări rezultate din combinări de activităţi		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii)*					
180	Plăţi pe bază de acţiuni		*IAS 1.106 litera (d) punctul (iii); IFRS 2.10*					
190	Alte creşteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 litera (d)*					
200	Rezultat global total al exerciţiului		*IAS 1.106 litera (d) punctele (i)-(ii); IAS 1.81A litera (c); IAS 1, IG 6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**							

▼M7

ANEXA V

RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE

Cuprins

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Referințe

2. Convenție

3. Consolidare

4. Portofolii contabile

4.1. Active

4.2. Datorii

5. Instrumente financiare

5.1. Active financiare

5.2. Datorii financiare

6. Clasificare după contraparte

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. Bilanț

1.1. Active (1.1)

1.2. Datorii (1.2)

1.3. Capitaluri proprii (1.3)

2. Contul de profit sau pierdere (2)

3. Situația rezultatului global (3)

4. Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții (4)

5. Clasificarea creditelor și a avansurilor după tipul de produs (5)

6. Clasificarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare (6)

7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante sau depreciate (7)

8. Clasificarea datoriilor financiare (8)

9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente (9)

10. Instrumente financiare derivate (10 și 11)

10.1. Clasificarea instrumentelor financiare derivate după tipul de risc

10.2. Sumele de raportat pentru instrumentele financiare derivate

10.3. Instrumente financiare derivate clasificate ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor”

10.4. Clasificarea instrumentelor financiare derivate după sectorul contrapărții

▼**M7**

11. Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital (12)

12. Garanții reale și garanții primite (13)

12.1. Clasificarea creditelor și a avansurilor în funcție de garanția reală și de garanții (13.1)

12.2. Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)

12.3. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3)

13. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14)

14. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15)

15. Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere (16)

15.1. Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (16.1)

15.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2)

15.3. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)

15.4. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc (16.4)

15.5. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)

15.6. Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire (16.6)

15.7. Deprecierea activelor financiare și nefinanciare (16.7)

16. Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17)

17. Repartizare geografică (20)

18. Active corporale și necorporale: active care fac obiectul leasingului operațional (21)

19. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22)

19.1. Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități (22.1)

19.2. Active implicate în serviciile furnizate (22.2)

20. Interese în entități structurate neconsolidate (30)

21. Părți afiliate (31)

21.1. Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)

▼**M7**

21.2. Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)

22. Structura grupului (40)

22.1. Structura grupului: „entitate cu entitate” (40.1)

22.2. Structura grupului: „instrument cu instrument” (40.2)

23. Valoarea justă (41)

23.1. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat (41.1)

23.2. Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)

23.3. Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (41.3)

24. Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42)

25. Provizioane (43)

26. Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44)

26.1. Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)

26.2. Variații ale obligațiilor privind beneficiile determinate (44.2)

26.3. Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul] (44.3)

27. Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere (45)

27.1. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării (45.2)

27.2. Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)

28. Situația modificărilor capitalurilor proprii (46)

29. EXPUNERI NEPERFORMANTE (18)

30. EXPUNERI RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (19)

Corespondența dintre clasele de expuneri și sectoarele contrapărților

▼M7

PARTEA 1

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. REFERINȚE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare pentru formularele privind informațiile financiare (denumite în continuare „FINREP”) din anexele III și IV la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile incluse sub formă de referințe în formularele din anexele III și IV.

2. Punctele de date identificate în formulare se elaborează în conformitate cu regulile privind recunoașterea, compensarea și evaluarea din cadrul contabil relevant, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (denumit în continuare „CRR”).

3. Instituțiile transmit numai părțile din formulare referitoare la:

(a) activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile care sunt recunoscute de instituție;

(b) expunerile extrabilanțiere și activitățile în care este implicată instituția;

(c) tranzacțiile efectuate de către instituție;

(d) regulile de evaluare, inclusiv metodele pentru estimarea ajustărilor pentru riscul de credit, aplicate de instituție.

4. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele abrevieri:

(a) „Regulamentul IAS”: Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;

(b) „IAS” sau „IFRS”: „Standardele internaționale de contabilitate”, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul IAS adoptat de Comisie;

(c) „Regulamentul BCE BSI” sau „BCE/2013/33”: Regulamentul (CE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene ([1]);

(d) „Regulamentul NACE”: Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]);

(e) „BAD”: Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([3]);

([1]) Regulamentul (CE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

([2]) Regulamentul (CE) 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).

([3]) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).

▼M7

(f) „Directiva contabilă”: Directiva 2013/34/UE ([1]);

(g) „GAAP naționale”: principii contabile general acceptate la nivel național, elaborate în temeiul BAD;

(h) „IMM-uri”: microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt definite în Recomandarea C(2003)1422 a Comisiei ([2]);

(i) „codul ISIN”: numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare alocat titlurilor de valoare, compus din 12 caractere alfanumerice, care identifică în mod unic o emisiune de titluri de valoare;

(j) „codul LEI”: identificatorul global al entității juridice alocat entităților, care identifică în mod unic o parte la o tranzacție financiară.

2. CONVENȚIE

5. În sensul anexelor III și IV, un punct de date evidențiat cu gri înseamnă că respectivul punct de date nu este solicitat sau că nu este posibilă raportarea acestuia. În anexa IV, un rând sau o coloană cu referințe evidențiate cu negru înseamnă că punctele de date asociate nu trebuie prezentate de către instituțiile care utilizează referințele din rândul sau coloana respectivă.

6. Formularele din anexele III și IV includ reguli de validare implicite, care sunt stabilite în cadrul formularelor respective prin utilizarea de convenții.

7. Utilizarea de paranteze în indicarea unui element în cadrul unui formular înseamnă că elementul respectiv trebuie scăzut pentru a obține un rezultat total, dar nu înseamnă că acesta trebuie raportat ca fiind negativ.

8. Elementele care sunt raportate ca fiind negative sunt identificate în formularele de compilare prin includerea semnului „(–)” în fața denumirii acestora, precum în „(–) acțiuni de trezorerie”.

9. În „Modelul privind punctele de date” („MPD”) pentru formularele de raportare a informațiilor financiare din anexele III și IV, fiecare punct (celulă) de date are un „element de bază” căruia i se alocă atributul „credit/debit”. Alocarea garantează că toate entitățile care raportează puncte de date respectă „convenția privind semnele” și permite cunoașterea atributului „credit/debit” corespunzător fiecărui punct de date.

10. Schematic, această convenție funcționează astfel cum se indică în tabelul 1.

([1]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

([2]) Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 de definire a microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii [C(2003)1422] (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).

▼**M7**

Tabelul 1

Convenția credit/debit, semne pozitive și negative

Element	Credit /Debit	Sold /Variație	Cifra raportată
Active	Debit	Soldul activelor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a activelor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al activelor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
		Scădere a activelor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
Cheltuieli		Soldul cheltuielilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a cheltuielilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
		Scădere a cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
Datorii	Credit	Soldul datoriilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a datoriilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
		Scădere a datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
Capitaluri proprii		Soldul capitalurilor proprii	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a capitalurilor proprii	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
		Scădere a capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
Venituri		Soldul veniturilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a veniturilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)
		Scădere a veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus „–”)

3. CONSOLIDARE

11. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă, formularele FINREP se elaborează utilizând perimetrul de consolidare prudențial, în conformitate cu partea 1 titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR. Instituțiile transmit raportări privind filialele și asocierile în participație folosind aceleași metode ca și în cazul consolidării prudențiale:

(a) instituțiile pot obține permisiunea sau pot fi obligate să aplice metoda punerii în echivalență în cazul investițiilor în filiale din domeniul asigurărilor și în filiale nefinanciare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (5) din CRR;

(b) instituțiile pot obține permisiunea de a utiliza metoda consolidării proporționale în cazul filialelor financiare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (2) din CRR;

▼M7

(c) instituțiile pot fi obligate să utilizeze metoda consolidării proporționale în cazul investițiilor în asocieri în participație, în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din CRR.

4. PORTOFOLII CONTABILE

4.1. **Active**

12. „Portofolii contabile” înseamnă instrumente financiare agregate după reguli de evaluare. Agregările nu includ investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, soldurile de încasat la vedere clasificate ca „numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere”, precum și instrumentele financiare clasificate ca „deținute în vederea vânzării”, prezentate la elementele „active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării” și „datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării”.

13. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) „active financiare deținute în vederea tranzacționării”;

(b) „active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „active financiare disponibile pentru vânzare”;

(d) „împrumuturi și creanțe”;

(e) „investiții păstrate până la scadență”.

14. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) „active financiare destinate tranzacționării”;

(b) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii”;

(d) „instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri” și

(e) „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării”.

15. „Active financiare destinate tranzacționării” include toate activele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, și instrumentele financiare derivate care nu sunt deținute în vederea contabilității de acoperire se raportează la acest element fără a ține cont de metoda aplicată pentru evaluarea contractelor.

▼M7

Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire sunt clasificate ca active financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele financiare derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț.

16. În cazul activelor financiare, „metodele bazate pe costuri” includ regulile de evaluare conform cărora activul financiar este evaluat la costul majorat cu dobânda acumulată, minus pierderile din depreciere.

17. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării” includ activele financiare care nu se califică pentru a fi incluse în alte portofolii contabile. Portofoliul contabil include, printre altele, activele financiare care sunt evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea acestora în momentul recunoașterii inițiale și valoarea justă a acestora (cunoscută sub denumirea de „valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață” sau „LOCOM”).

18. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instituțiile cărora li se permite sau li se solicită să aplice anumite reguli de evaluare prevăzute de IFRS pentru instrumentele financiare prezintă, în măsura în care acestea sunt aplicate, portofoliile contabile relevante.

19. „Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire” include instrumentele financiare derivate deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate ca instrumente financiare derivate deținute în vederea contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele financiare derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor și instrumentele financiare derivate care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire sunt clasificate ca instrumente financiare derivate destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele financiare derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț.

4.2. **Datorii**

20. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) „datorii financiare deținute în vederea tranzacționării”;

(b) „datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „datorii financiare evaluate la cost amortizat”.

21. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) „datorii financiare destinate tranzacționării” și

▼M7

(b) „datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”.

„Datorii financiare destinate tranzacționării” include toate datoriile financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire sunt clasificate ca datorii financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele financiare derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț.

22. Conform GAAP naționale, instituțiile cărora li se permite sau care sunt obligate să aplice anumite reguli de evaluare prevăzute de IFRS pentru instrumentele financiare prezintă, în măsura în care acestea sunt aplicate, portofoliile contabile relevante.

23. „Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire” include instrumentele financiare derivate deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele financiare derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor și instrumentele financiare derivate care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire sunt clasificate ca instrumente financiare derivate destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele financiare derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț.

5. INSTRUMENTE FINANCIARE

5.1. **Active financiare**

24. Valoarea contabilă înseamnă valoarea de raportat în activul bilanțier. Valoarea contabilă a activelor financiare include dobânda acumulată. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate este valoarea contabilă conform GAAP naționale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul.

25. Activele financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: „numerar în casă”, „instrumente financiare derivate”, „instrumente de capital”, „titluri de datorie”, și „credite și avansuri”.

26. „Titlurile de datorie” sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt împrumuturi conform Regulamentului BCE BSI.

27. „Credite și avansuri” sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „credite” conform Regulamentului BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” conform Regulamentului BCE BSI. „Avansurile care nu sunt credite” sunt descrise mai detaliat la punctul 41 litera (g) din partea 1 a prezentei anexe. Prin urmare, „instrumente de datorie” include „credite și avansuri” și „titluri de datorie”.

▼M7

5.2. **Datorii financiare**

28. Valoarea contabilă înseamnă valoarea de raportat în secțiunea din bilanț aferentă datoriilor. Valoarea contabilă a datoriilor financiare include dobânda acumulată. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate este valoarea contabilă conform GAAP naționale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul.

29. Datoriile financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: „instrumente financiare derivate”, „poziții scurte”, „depozite”, „titluri de datorie emise” și „alte datorii financiare”.

30. „Depozitele” sunt definite la fel ca în Regulamentul BCE BSI.

31. „Titlurile de datorie emise” sunt instrumente de datorie emise sub formă de titluri de către instituție și care nu sunt depozite conform Regulamentului BCE BSI.

32. „Alte datorii financiare” includ toate datoriile financiare, altele decât instrumentele financiare derivate, pozițiile scurte, depozitele și titlurile de datorie emise.

33. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, „alte datorii financiare” pot include garanții financiare atunci când acestea sunt evaluate fie la valoarea justă prin profit sau pierdere [IAS 39 punctul 47 litera (a)], fie la valoarea recunoscută inițial, minus amortizarea cumulativă [IAS 39 punctul 47 litera (c) punctul (ii)]. Angajamentele de creditare se raportează ca „alte datorii financiare” atunci când sunt desemnate ca fiind datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IAS 39 punctul 4 litera (a)] sau atunci când reprezintă angajamente de a oferi un împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea de pe piață [IAS 39 punctul 4 litera (b), punctul 47 litera (d)]. Provizioanele care rezultă din astfel de contracte [IAS 39 punctul 47 litera (c) punctul (i), litera (d) punctul (i)] se raportează ca provizioane pentru „angajamente și garanții date”.

34. „Alte datorii financiare” pot include, de asemenea, dividendele de plătit, sumele de plătit înregistrate în conturile de așteptare și de tranzit și sumele de plătit referitoare la decontări viitoare ale tranzacțiilor în titluri de valoare sau tranzacții în valută (sume de plătit pentru tranzacțiile recunoscute înainte de termenul de plată).

6. CLASIFICARE DUPĂ CONTRAPARTE

35. În cazul în care se solicită o clasificare după contraparte, se utilizează următoarele sectoare ale contrapărții:

(a) bănci centrale;

(b) administrații publice: administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deținute de aceste administrații care au o activitate comercială (care sunt raportate la „societăți nefinanciare”); fonduri de asigurări sociale și organizații internaționale, precum Comunitatea Europeană, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale;

(c) instituții de credit: orice instituție căreia i se aplică definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR („o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu”) și băncile multilaterale de dezvoltare;

▼M7

(d) alte societăți financiare: toate societățile financiare și cvasi-societățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari și auxiliari financiari;

(e) societăți nefinanciare: societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare conform Regulamentului BCE BSI;

(f) gospodării: persoane sau grupuri de persoane, cum ar fi consumatorii și producătorii de bunuri și de servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final al acestora și producători de bunuri de piață și servicii nefinanciare și financiare, cu condiția ca activitățile acestora să nu fie cele ale cvasi-societăților. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ care deservesc gospodăriile populației și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării.

36. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE ar trebui să fie determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.

PARTEA 2

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. BILANȚ

1.1. **Active (1.1)**

1. „Numerar în casă” include deținerile de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit pentru a face plăți.

2. „Solduri de numerar la bănci centrale” include soldurile de încasat la vedere la băncile centrale.

3. „Alte depozite la vedere” includ soldurile de încasat la vedere la instituții de credit.

4. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate care nu sunt recunoscute în bilanț este egală cu zero.

„Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate” include investițiile în entități asociate, asocieri în participație și filiale care nu sunt consolidate integral sau proporțional. Valoarea contabilă a investițiilor contabilizate prin aplicarea metodei punerii în echivalență include fondul comercial asociat.

5. Activele care nu sunt active financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la „alte active”. Alte active pot include aur, argint și alte mărfuri, inclusiv atunci când sunt deținute cu intenția de a fi tranzacționate.

▼M7

Valoarea contabilă a acțiunilor proprii răscumpărate conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD se raportează ca „alte active” în cazul în care prezentarea drept activ este permisă în conformitate cu GAAP naționale relevante.

Dacă sunt recunoscute conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacție, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte active.

6. „Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării” are același înțeles precum cel conform IFRS 5.

1.2. **Datorii (1.2)**

7. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate care nu sunt recunoscute în bilanț este egală cu zero.

Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru pierderi anticipate rezultate din partea ineficientă a relației de acoperire a portofoliului se raportează fie la rândul „Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire”, fie la rândul „Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii” dacă pierderea rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire sau din evaluarea poziției acoperite.

8. Provizioanele pentru „pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare” includ valoarea datoriilor nete privind beneficiile determinate.

Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, provizioanele pentru „alte beneficii pe termen lung ale angajaților” includ cuantumul deficitelor din planurile de beneficii ale angajaților pe termen lung enumerate în IAS 19 punctul 153. Cheltuielile angajate din beneficiile pe termen scurt ale angajaților [IAS 19 punctul 11 litera (a)], planurile de contribuții determinate [IAS 19 punctul 51 litera (a)] și compensațiile pentru încetarea contractului de muncă [IAS 19 punctul 169 litera (a)] se includ la „alte datorii”.

9. „Capital social rambursabil la cerere” include instrumentele de capital emise de instituție care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. La acest element, instituțiile includ părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste de credit care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii.

10. Datoriile care nu sunt datorii financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la „alte datorii”.

Dacă sunt recunoscute conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacție, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte datorii.

11. „Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării” are același înțeles ca cel conform IFRS 5.

▼M7

12. „Fonduri pentru riscuri bancare generale” sunt cuantumuri care au fost atribuite în conformitate cu articolul 38 din BAD. În momentul recunoașterii, acestea apar separat, fie ca datorii, la „provizioane”, fie în cadrul capitalurilor proprii, la „alte rezerve”.

1.3. **Capitaluri proprii (1.3)**

13. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, instrumentele de capital care sunt instrumente financiare includ contractele care intră sub incidența IAS 32.

14. „Capital subscris nevărsat” include valoarea contabilă a capitalului social emis de instituție solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referință. În cazul în care majorarea de capital, nevărsată încă, este înregistrată ca o majorare de capital social conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, capitalul subscris nevărsat se raportează pe ambele laturi ale bilanțului. Capitalul nevărsat se raportează la „capital subscris nevărsat” în formularul 1.3 și ca o creanță de la acționari în „alte active” din formularul 1.1. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, atunci când majorarea de capital poate fi înregistrată numai după primirea plății din partea acționarilor, capitalul nevărsat nu se raportează în formularul 1.3.

15. „Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse” include componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (cu alte cuvinte, instrumente financiare care comportă atât o componentă de datorie, cât și una de capitaluri proprii) emise de instituție, atunci când sunt separate în conformitate cu cadrul contabil relevant (inclusiv instrumentele financiare compuse cu instrumente derivate încorporate multiple ale căror valori sunt interdependente).

16. „Alte instrumente de capital emise” includ instrumentele de capital care sunt instrumente financiare, altele decât „capital” și „componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse”.

17. „Alte capitaluri proprii” cuprind toate instrumentele de capital care nu sunt instrumente financiare, inclusiv, printre altele, tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni [IFRS 2 punctul 10].

18. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, „rezerve din reevaluare” include cuantumul rezervelor care rezultă din prima adoptare a IAS sau a GAAP naționale compatibile, care nu au fost transferate la alte tipuri de rezerve.

19. „Alte rezerve” sunt grupate în „rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate” și „altele”. „Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate” include cuantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investițiile menționate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori. „Altele” includ rezervele diferite de cele menționate separat la celelalte elemente și poate include rezerve legale și rezerve statutare.

20. „Acțiuni de trezorerie” acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii care au fost redobândite de către instituție.

▼M7

2. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (2)

21. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare deținute în vederea tranzacționării și din instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează fie separat de alte câștiguri și pierderi la elementele „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzile” (așa-numitul „preț curat”), fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste categorii de instrumente („preț murdar”).

22. Instituțiile raportează următoarele elemente clasificate după portofoliile contabile:

(a) „venituri din dobânzi”;

(b) „cheltuieli cu dobânzile”;

(c) „venituri din dividende”;

(d) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”;

(e) „deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”.

23. „Venituri din dobânzi. Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii” și „Cheltuieli cu dobânzile. Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii” includ cuantumurile aferente instrumentelor financiare derivate clasificate în categoria „contabilitatea de acoperire” care acoperă riscul de rată a dobânzii. Acestea se raportează ca venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile la valoarea brută, pentru a prezenta valori corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din elementele acoperite împotriva riscurilor de care sunt legate.

24. Cuantumurile aferente instrumentelor financiare derivate clasificate în categoria „deținute în vederea tranzacționării” care sunt instrumente de acoperire împotriva riscurilor din punct de vedere economic, dar nu și contabil, pot fi raportate ca venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile, pentru a prezenta valori corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din instrumentele financiare care sunt acoperite împotriva riscurilor. Aceste cuantumuri sunt incluse ca parte a elementelor „Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării” și „Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării”.

25. „Venituri din dobânzi – alte active” include cuantumurile aferente veniturilor din dobânzi care nu au fost incluse la alte elemente. Acest element poate include veniturile din dobânzi aferente numerarului, soldurilor de numerar la băncile centrale și altor depozite la vedere și activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, precum și veniturile nete din dobânzi din activele nete aferente beneficiilor determinate.

În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale bazate pe BAD, dobânzile aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează ca venituri din dobânzi la „venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare”. Aceste datorii și dobânzile aferente generează un randament pozitiv pentru instituție.

▼M7

26. „Cheltuieli cu dobânzile – alte datorii” include cuantumurile aferente cheltuielilor cu dobânzile care nu au fost incluse la alte elemente. Acest element poate include cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, cheltuielile derivate din majorările valorii contabile a unui provizion reflectând trecerea timpului sau cheltuielile nete cu dobânzile din datorii nete aferente beneficiilor determinate.

În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale bazate pe BAD, dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează drept cheltuieli cu dobânzile la „cheltuielile cu dobânzile aferente activelor financiare”. Aceste active și dobânzile aferente generează un randament negativ pentru instituție.

27. „Profit sau pierdere din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte” include profitul sau pierderile generate de activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte.

28. Veniturile din dividende din active financiare deținute în vederea tranzacționării și din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează fie ca „venituri din dividende” separat de alte câștiguri sau pierderi din aceste categorii, fie ca parte a câștigurilor și pierderilor din aceste categorii de instrumente. Veniturile din dividende de la filiale, entități asociate și asocieri în participație care nu intră în perimetrul consolidării se raportează la „partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate” și, conform IAS 28 punctul 10, valoarea contabilă a investiției se reduce pentru cele contabilizate conform metodei punerii în echivalență. Conform IFRS, câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate se raportează la „partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate”.

29. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, deprecierea „activelor financiare la cost” include pierderile din depreciere rezultate din aplicarea regulilor privind deprecierea prevăzute în IAS 39 punctul 66. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, elementul „deprecierea sau reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” include toate ajustările și reluarea ajustărilor instrumentelor financiare evaluate prin aplicarea unor metode bazate pe costuri din cauza schimbării bonității emitentului.

30. Pentru „câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire – net”, instituțiile raportează modificările valorii juste a instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor și a elementelor acoperite împotriva riscurilor, inclusiv rezultatul ineficacității rezultate din acoperirea fluxurilor de trezorerie și din acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate.

3. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL (3)

31. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, „impozitul pe venit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate” și „impozitul pe venit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere” [IAS 1 punctul 91 litera (b), IG 6] se raportează ca elemente-rânduri separate.

▼M7

4. CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE DUPĂ INSTRUMENT ȘI DUPĂ SECTORUL CONTRAPĂRȚII (4)

32. Activele financiare sunt clasificate după instrument și – dacă este cazul – după contraparte.

33. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, instrumentele de capital se raportează cu o clasificare specifică („din care”) pentru a identifica numai instrumentele evaluate la cost și anumite sectoare ale contrapărții. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele de capital se raportează cu o clasificare specifică („din care”) pentru a identifica numai instrumentele necotate și anumite sectoare ale contrapărții.

34. Pentru activele financiare disponibile pentru vânzare, instituțiile raportează valoarea justă a activelor depreciate și, respectiv, a celor nedepreciate și valoarea cumulativă a pierderilor din depreciere recunoscute în profit sau pierdere la data raportării. Suma dintre valoarea justă a activelor nedepreciate și valoarea justă a activelor depreciate reprezintă valoarea contabilă a activelor respective.

35. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, pentru activele financiare clasificate ca „împrumuturi și creanțe” sau ca „păstrate până la scadență”, se raportează valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate și a activelor depreciate. Ajustările sunt clasificate în „ajustări specifice pentru activele financiare evaluate individual”, „ajustări specifice pentru activele financiare evaluate colectiv” și „ajustări colective pentru pierderile suportate, dar neraportate”. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, pentru activele financiare clasificate ca „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”, se raportează valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate și a activelor depreciate.

36. „Ajustări specifice pentru activele financiare evaluate individual” include valoarea cumulativă a deprecierii aferentă activelor financiare care au fost evaluate individual.

37. „Ajustări specifice pentru activele financiare evaluate colectiv” include valoarea cumulativă a deprecierii colective, calculată pentru creditele nesemnificative care sunt depreciate la nivel individual și pentru care instituția decide să utilizeze o abordare statistică (pe bază de portofoliu). Această abordare nu exclude efectuarea de evaluări individuale ale deprecierii pentru creditele care sunt nesemnificative la nivel individual și, prin urmare, raportarea acestora ca ajustări specifice pentru activele financiare evaluate individual.

38. „Ajustări colective pentru pierderile suportate, dar neraportate” include valoarea cumulativă a deprecierii colective, determinate pentru activele financiare care nu sunt depreciate la nivel individual. Pentru „ajustări pentru pierderile suportate, dar neraportate”, pot fi urmate normele prevăzute în IAS 39 punctul 59 litera (f), punctele AG87 și AG90.

Elementul „ajustări generale pentru riscul de credit” include atât ajustările generale pentru riscul de credit, cât și ajustările generale pentru riscurile bancare. Din ajustările generale pentru riscurile bancare se raportează numai acea parte care afectează valoarea contabilă a creditelor [BAD articolul 37 alineatul (2)].

▼M7

39. Suma dintre activele nedepreciate și activele depreciate, fără nicio ajustare, este egală cu valoarea contabilă.

40. Formularul 4.5 include valoarea contabilă a „creditelor și avansurilor” și a „titlurilor de datorie” care corespund definiției „datoriilor subordonate” de la punctul 54 din prezenta parte.

5. CLASIFICAREA CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR DUPĂ TIPUL DE PRODUS (5)

41. „Valoarea contabilă” a creditelor și a avansurilor se raportează după tipul de produs, fără ajustările pentru depreciere. Soldurile de încasat la vedere clasificate ca „numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere” se raportează, de asemenea, în acest formular, independent de „portofoliul contabil” în care sunt incluse și se alocă următoarelor produse:

(a) „la vedere [la cerere] și cu preaviz scurt [cont curent]” include soldurile de încasat la vedere (la cerere), cu preaviz scurt, conturile curente și soldurile similare care pot include împrumuturile care constituie depozite overnight pentru împrumutat, indiferent de forma juridică a acestora. Acesta include, de asemenea, sume reprezentând „descoperit de cont”, care sunt solduri debitoare ale conturilor curente;

(b) „creanțe aferente cărților de credit” include creditele acordate fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, fie prin intermediul cardurilor de credit [Regulamentul BCE BSI];

(c) „creanțe comerciale” include creditele către alți debitori acordate în baza efectelor de comerț sau a altor documente care oferă dreptul de a primi încasările din tranzacțiile pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii. Acest element include toate tranzacțiile factoring (cu și fără recurs);

(d) „contracte de leasing financiar” include valoarea contabilă a creanțelor din contractele de leasing financiar. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, „creanțele din contractele de leasing financiar” sunt conforme definiției prevăzute în IAS 17;

(e) „credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo” include fondurile acordate în schimbul titlurilor cumpărate în temeiul acordurilor repo sau împrumutate în temeiul acordurilor de împrumut de titluri;

(f) „alte credite la termen” includ soldurile debitoare cu scadențe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse la alte elemente;

(g) „avansuri care nu sunt credite” include avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” conform Regulamentului BCE BSI. Acest element include, printre altele, creanțe la valoarea brută în legătură cu elementele aflate în așteptare (cum ar fi fondurile aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării) și elementele în tranzit (cum ar fi cecurile și alte forme de plată care au fost trimise în vederea încasării);

▼M7

(h) „credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]” include creditele garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor reale (cunoscută, de regulă, sub denumirea de „loan-to-value”);

(i) „alte credite garantate” includ creditele acoperite în mod oficial de garanții reale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor reale (așa-numita „loan-to-value”), altele decât „credite garantate cu bunuri imobile”, „contracte de leasing financiar” și „credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo”. Această garanție reală include depuneri de titluri, numerar și alte garanții reale;

(j) „credit pentru consum” include creditele acordate în special pentru consumul personal de bunuri și servicii [Regulamentul BCE BSI];

(k) „credite pentru achiziționarea de locuințe” include creditele acordate gospodăriilor în scopul investițiilor în locuințe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuințelor [Regulamentul BCE BSI];

(l) „credite pentru finanțarea de proiecte” include creditele care sunt recuperate exclusiv din venitul generat de proiectele finanțate de acestea.

6. CLASIFICAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR ACORDATE SOCIETĂȚILOR NEFINANCIARE (6)

42. Valoarea contabilă brută a creditelor și a avansurilor către societăți nefinanciare se clasifică după sectorul activităților economice folosind codurile prevăzute în Regulamentul NACE („codurile NACE”), pe baza activității principale a contrapărții.

43. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează în conformitate cu punctul 36 din partea 1.

44. Raportarea codurilor NACE se realizează cu primul nivel de dezagregare (după „secțiune”).

45. Pentru instrumentele de datorie desemnate ca fiind evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, „valoarea contabilă brută” înseamnă valoarea contabilă excluzând „deprecierea cumulată”. Pentru instrumentele de datorie desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, „valoarea contabilă brută” înseamnă valoarea contabilă excluzând „modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit”.

46. „Deprecierea cumulată” se raportează pentru activele financiare la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Cifrele aferente „modificărilor cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” se raportează pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. „Deprecierea cumulată” include ajustările specifice pentru activele financiare evaluate individual și colectiv, astfel cum au fost definite la punctele 36 și 37, precum și „ajustările colective pentru pierderile suportate, dar neraportate”, astfel cum au fost definite la punctul 38, dar nu include sumele aferente „write-off cumulat”, astfel cum sunt definite la punctul 49.

▼M7

7. ACTIVE FINANCIARE CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII ŞI CARE SUNT RESTANTE SAU DEPRECIATE (7)

47. Instrumentele de datorie care sunt restante, dar nedepreciate la data de raportare de referință se raportează în portofoliile contabile supuse deprecierii. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, astfel de portofolii contabile cuprind categoriile „disponibile pentru vânzare”, „împrumuturi și creanțe” și „păstrate până la scadență”. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, portofoliile contabile respective cuprind, de asemenea, „instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri” și „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării”.

48. Activele se califică drept restante atunci când contrapărțile nu au efectuat o plată scadentă prin contract. Valorile totale ale activelor în cauză sunt raportate și clasificate în funcție de numărul de zile de la ultima tranșă scadentă. Analiza activelor restante nu include activele depreciate. Valoarea contabilă a activelor financiare depreciate se raportează separat de activele restante.

49. Coloana „Write-off cumulat” include suma cumulativă a principalului și a dobânzii restante a oricărui instrument de datorie pe care instituția nu le mai recunoaște deoarece sunt considerate nerecuperabile, independent de portofoliul în care au fost incluse. Aceste sume se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției (prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze) sau până la recuperare.

50. Operațiunile de write-off ar putea fi cauzate atât de reducerea valorii contabile a activelor financiare recunoscută direct în profit sau pierdere, cât și de reducerea valorii ajustărilor pentru pierderile din credite în contrapartidă cu valoarea contabilă a activelor financiare.

8. CLASIFICAREA DATORIILOR FINANCIARE (8)

51. Deoarece „depozitele” sunt definite în același mod ca și în Regulamentul BCE BSI, depozitele de economii reglementate sunt clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE BSI și sunt distribuite în funcție de contraparte. În particular, depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deși din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, fac obiectul unor penalități și restricții semnificative și au caracteristici care sunt foarte apropiate de cele ale depozitelor overnight, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

52. „Titluri de datorie emise” sunt împărțite în următoarele tipuri de produse:

(a) „certificate de depozit” reprezintă titluri care permit titularilor să retragă fonduri dintr-un cont;

(b) „titluri garantate cu active” conform articolului 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR;

(c) „obligațiuni garantate” conform articolului 129 alineatul (1) din CRR;

▼M7

(d) „contracte hibride” cuprind contractele pe instrumente financiare derivate încorporate;

(e) „alte titluri de datorie emise” includ titlurile de datorie care nu au fost înregistrate la rândurile anterioare, făcându-se distincția între instrumente convertibile și neconvertibile.

53. „Datoriile financiare subordonate” emise sunt tratate în același mod ca și alte datorii financiare. Datoriile subordonate emise sub forma titlurilor sunt clasificate ca „titluri de datorie emise”, în timp ce datoriile subordonate sub forma depozitelor sunt clasificate ca „depozite”.

54. Formularul 8.2 include valoarea contabilă a „depozitelor” și „titlurilor de datorie emise” care corespund definiției datoriilor subordonate clasificate după portofoliul contabil. Instrumentele de „datorii subordonate” conferă un drept de creanță subsidiar asupra instituției emitente, care poate fi exercitat numai după realizarea tuturor celorlalte drepturi de creanță care au un grad de prioritate mai înalt [Regulamentul BCE BSI].

9. ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE (9)

55. Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR. Expunerile extrabilanțiere sunt clasificate în angajamente de creditare date, garanții financiare date și alte angajamente date.

56. Informațiile privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date și primite includ atât angajamentele revocabile, cât și pe cele irevocabile.

57. „Angajamentele de creditare” sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca „angajamente de creditare”:

(a) „depozite forward”;

(b) „facilități de credit neutilizate”, care includ acordurile de „creditare” sau de furnizare a unor „facilități de acceptare” conform unor termeni și condiții predeterminate.

58. „Garanțiile financiare” sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, contractele respective corespund definiției prevăzute în IAS 39 punctul 9 și în IFRS 4 anexa A a contractelor de garanție financiară. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca „garanții financiare”:

(a) „garanții având caracter de substitut de credit”;

▼**M7**

(b) „instrumente financiare derivate de credit” care corespund definiției garanției financiare;

(c) „acreditive stand-by irevocabile, cu caracter de substitut de credit”;

59. „Alte angajamente” includ următoarele elemente din anexa I la CRR:

(a) „partea neplătită din acțiunile și titlurile achitate parțial”;

(b) „acreditive documentare emise sau confirmate”;

(c) elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului;

(d) „credite documentare în cadrul cărora bunurile supuse livrării funcționează ca garanție reală și alte tranzacții care se lichidează de la sine (*self-liquidating transactions*)”;

(e) „garanții și cauțiuni” (inclusiv garanții de licitație și de execuție) și „garanții care nu au caracter de substitut de credit”;

(f) „garanții pentru transport naval, angajamente vamale și fiscale”;

(g) „facilitați de emisiune de efecte (NIF)” și „facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF)”;

(h) „facilități de credit neutilizate” care cuprind acordurile de „creditare” sau de furnizare a unor „facilități de acceptare” atunci când termenii și condițiile nu sunt predeterminate;

(i) „facilități de credit neutilizate” care cuprind acorduri de „achiziție de titluri” sau de „furnizare de garanții”;

(j) „facilități de credit neutilizate pentru garanții de licitație și de execuție”;

(k) „alte elemente extrabilanțiere” din anexa I la CRR.

60. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, următoarele elemente sunt recunoscute în bilanț, prin urmare nu ar trebui raportate ca expuneri extrabilanțiere:

(a) „instrumentele financiare derivate de credit” care nu corespund definiției garanțiilor financiare sunt „instrumente financiare derivate” conform IAS 39;

(b) „acceptările” sunt obligații ale unei instituții de a plăti la scadență valoarea nominală a unei cambii, care acoperă în mod normal vânzarea de bunuri. În consecință, acestea sunt clasificate drept „creanțe comerciale” în bilanț;

(c) „efecte de comerț andosate” care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IAS 39;

▼M7

(d) „tranzacțiile cu recurs” care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IAS 39;

(e) „activele achiziționate în baza unor contracte ferme de cumpărare la termen” sunt „instrumente financiare derivate” conform IAS 39;

(f) „vânzarea de active și acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 12 alineatele (3) și (5) din Directiva 86/635/CEE”. În astfel de contracte, cesionarul are opțiunea, dar nu și obligația de a returna activele la un preț convenit în avans la o dată stabilită (sau care urmează să fie stabilită). Prin urmare, contractele respective corespund definiției instrumentelor financiare derivate conform IAS 39 punctul 9

61. „Din care: în stare de nerambursare” include valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date a căror contraparte nu și-a respectat obligațiile de plată conform articolului 178 din CRR.

62. Pentru expunerile extrabilanțiere, „valoarea nominală” este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă a instituției la riscul de credit fără a lua în considerare nicio garanție reală deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului. În particular, pentru garanțiile financiare date, valoarea nominală este valoarea maximă pe care entitatea ar putea să fie nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. Pentru angajamentele de creditare, valoarea nominală este valoarea neutilizată pe care instituția s-a angajat să o împrumute. Valorile nominale sunt valori ale expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de reducere a riscului de credit.

63. În formularul 9.2, pentru angajamentele de creditare primite, valoarea nominală este valoarea neutilizată totală pe care o contraparte s-a angajat să o împrumute instituției. Pentru alte angajamente primite, valoarea nominală este valoarea totală la care s-a angajat cealaltă parte la tranzacție. Pentru garanțiile financiare primite, „valoarea maximă a garanțiilor care poate fi luată în considerare” este valoarea maximă pe care o contraparte ar putea fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. Atunci când o garanție financiară primită a fost emisă de mai mulți garanți, valoarea garantată se raportează o singură dată în acest formular; valoarea garantată se alocă garantului care este mai relevant în ceea ce privește reducerea riscului de credit.

10. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (10 și 11)

64. Valoarea contabilă și valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării și a instrumentelor financiare derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire se raportează clasificate după tipul de risc-suport, după tipul pieței (piețe extrabursiere sau piețe organizate) și după tipul de produs.

Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele financiare derivate destinate tranzacționării și de acoperire se raportează în aceste formulare, indiferent de portofoliu și indiferent dacă sunt recunoscute în bilanț sau nu în conformitate cu GAAP naționale relevante.

65. Instituțiile raportează instrumentele financiare derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire clasificate după tipul de acoperire.

▼M7

66. Instrumentele financiare derivate incluse în instrumentele hibride care au fost separate de contractul-gazdă se raportează în formularele 10 și 11 în funcție de natura instrumentului derivat. Valoarea contractului-gazdă nu este inclusă în aceste formulare. Cu toate acestea, dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul pe ansamblu este inclus în categoria „deținute în vederea tranzacționării" sau „instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere" (și, astfel, instrumentele financiare derivate încorporate nu se raportează în formularele 10 și 11).

10.1. **Clasificarea instrumentelor financiare derivate după tipul de risc**

67. Toate instrumentele financiare derivate se clasifică în următoarele categorii de risc:

(a) rata dobânzii: instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii sunt contracte legate de un instrument financiar purtător de dobândă ale cărui fluxuri de trezorerie sunt determinate prin referire la ratele dobânzii sau la alt contract pe rata dobânzii, cum ar fi o opțiune în cadrul unui contract futures de a achiziționa o obligațiune de trezorerie. Această categorie se limitează la tranzacțiile în care toate părțile sunt expuse la rata dobânzii aferentă unei singure monede. Astfel, aceasta exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai multor valute, cum ar fi swap-urile valutare încrucișate și opțiunile pe valute, precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care trebuie raportate drept contracte de schimb valutar. Contractele pe rata dobânzii includ contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii într-o singură valută, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars și corridors), swaption pe rata dobânzii și warranturi pe rata dobânzii.

(b) instrumente de capital: instrumentele financiare derivate pe instrumente de capital sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de prețul unui anumit instrument de capital sau de un indice al prețurilor unui instrument de capital.

(c) schimb valutar și aur: aceste instrumente financiare derivate includ contractele care presupun schimb valutar pe piața la termen și expunerea la aur. Prin urmare, acestea acoperă angajamentele ferme de cumpărare la termen, swap-urile pe cursul de schimb, swap-urile valutare (inclusiv swap-uri pe rata dobânzii în valute diferite), contracte futures pe valute, opțiuni pe valută, swaption pe valută și warrant pe valută. Instrumentele financiare derivate pe cursul de schimb includ toate tranzacțiile care implică expunerea la mai multe monede, fie prin rate ale dobânzii, fie prin cursuri de schimb. Contractele pe aur includ toate tranzacțiile care implică expunerea la această marfă.

(d) credit: instrumentele financiare derivate pe riscul de credit sunt contracte care nu corespund definiției garanțiilor financiare și în care plata este legată în primul rând de o măsură a bonității unui anumit credit de referință. Contractele menționează un schimb de plăți în care cel puțin una dintre cele două părți este determinată de performanța creditului de referință. Plățile pot fi determinate de un număr de evenimente, inclusiv o nerespectare a obligațiilor de plată, o scădere a ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit a activului de referință.

▼M7

(e) mărfuri: aceste instrumente financiare derivate sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de prețul sau indicele de preț al unor mărfuri cum ar fi un metal prețios (cu excepția aurului), petrolul, lemnul sau produsele agricole.

(f) altele: aceste instrumente financiare derivate sunt oricare alte contracte derivate care nu implică o expunere la riscul de curs valutar, de rată a dobânzii, la riscul de devalorizare a acțiunilor, la riscul de marfă sau de credit, cum ar fi instrumentele financiare derivate climatice sau instrumentele financiare derivate de asigurări.

68. Atunci când un instrument derivat este influențat de mai multe tipuri de risc-suport, instrumentul se alocă tipului de risc celui mai sensibil. Pentru instrumentele financiare derivate cu expunere multiplă, în caz de incertitudine, tranzacțiile se alocă conform următoarei ordini de prioritate:

(a) mărfuri: toate tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care implică o expunere la mărfuri sau la un indice de mărfuri, indiferent dacă implică sau nu o expunere comună la mărfuri sau la oricare altă categorie de risc care ar putea include riscul de curs valutar, riscul de rată a dobânzii sau riscul de devalorizare a acțiunilor, se raportează în această categorie.

(b) instrumente de capital: cu excepția contractelor cu expunere comună pe mărfuri și pe titluri de capital, care se raportează ca mărfuri, toate tranzacțiile cu instrumente financiare derivate corelate cu performanța titlurilor de capital sau a indicilor titlurilor de capital se raportează în categoria instrumentelor de capital. Tranzacțiile cu instrumente de capital cu expunere pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii ar trebui incluse în această categorie.

(c) schimb valutar și aur: această categorie include toate tranzacțiile cu instrumente financiare derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile privind mărfurile sau instrumentele de capital) cu expunere la mai multe monede, fie că aparțin instrumentelor financiare purtătoare de dobândă sau instrumentelor pe rate de schimb.

10.2. **Sumele de raportat pentru instrumentele financiare derivate**

69. „Valoarea contabilă” pentru toate instrumentele financiare derivate (pentru acoperirea împotriva riscurilor sau în vederea tranzacționării) este valoarea justă conform IFRS. Instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă (peste zero) sunt „active financiare”, iar instrumentele financiare derivate cu o valoare justă negativă (sub zero) sunt „datorii financiare”. „Valoarea contabilă” se raportează separat pentru instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă („active financiare”) și pentru cele cu o valoare justă negativă („datorii financiare”). La data recunoașterii inițiale, un instrument financiar derivat este clasificat ca „activ financiar” sau ca „datorie financiară” în funcție de valoarea sa justă inițială. Ulterior recunoașterii inițiale, pe măsură ce valoarea justă a unui instrument financiar derivat crește sau scade, termenii de schimb pot deveni fie favorabili instituției (și instrumentul derivat este clasificat ca „activ financiar”), fie defavorabili (și instrumentul derivat este clasificat ca „datorie financiară”).

Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă raportată este valoarea contabilă care include angajamentele, valorile primelor și provizioanele, după caz, conform GAAP naționale. Pe lângă valorile contabile, instituțiile raportoare raportează valorile de piață în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD.

▼M7

70. „Valoarea nocțională” este valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință. În special, următoarele elemente se iau în calcul la determinarea valorii nocționale:

(a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului nocțional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului nocțional la data de referință;

(b) valoarea nocțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente financiare derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea nocțională efectivă sau valoarea nominală a contractului;

(c) swap-uri: valoarea nocțională a unui swap este valoarea principalului activului-suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

(d) contracte pe instrumente de capital și mărfuri: valoarea nocțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente de capital sau mărfuri este cantitatea aferentă mărfii sau instrumentului de capital contractat în vederea cumpărării sau vânzării, înmulțită cu prețul din contract pentru o unitate. Valoarea nocțională care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulțită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;

(e) instrumente financiare derivate de credit: valoarea contractuală care trebuie raportată pentru instrumentele financiare derivate de credit este valoarea nominală a creditului de referință relevant;

(f) opțiunile digitale au o plată predefinită care poate fi fie o valoare monetară, fie un număr de contracte ale unui activ-suport. Valoarea nocțională pentru opțiunile digitale este definită fie ca valoarea monetară predefinită, fie ca valoarea justă a activului-suport la data de referință.

71. Coloana „Valoarea nocțională” a instrumentelor financiare derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor nocționale ale tuturor contractelor la care instituția este contraparte, indiferent dacă instrumentele financiare derivate sunt considerate active sau datorii în bilanț. Toate valorile nocționale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor financiare derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile nocționale.

72. „Valoarea nocțională” se raportează după „total” și după „din care: vândute” pentru elementele-rânduri: „Opțiuni extrabursiere”, „Opțiuni pe piețe organizate”, „Mărfuri” și „Altele”. Elementul „din care: vândute” include valorile nocționale (preț de exercitare) ale contractelor în care contrapărțile (titularii opțiunilor) instituției (emitentul opțiunilor) au dreptul de a exercita opțiunea, iar pentru elementele legate de instrumentele financiare derivate pe riscul de credit, valorile nocționale ale contractelor în care instituția (vânzătorul de protecție) a vândut (oferă) protecție contrapărților acestora (cumpărătorii de protecție).

10.3. **Instrumente financiare derivate clasificate ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor”**

73. Instrumentele financiare derivate care nu sunt instrumente eficace de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IAS 39 sau cu cadrul

▼M7

contabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD ar trebui incluse la portofoliul „deținute în vederea tranzacționării”. Acest lucru este valabil, de asemenea, pentru instrumentele financiare derivate deținute în scopuri de acoperire împotriva riscurilor care nu îndeplinesc cerințele prevăzute în IAS 39 sau în cadrul contabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD pentru a fi instrumente eficace de acoperire împotriva riscurilor, precum și pentru instrumentele financiare derivate legate de instrumente de capital necotate, a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod fiabil.

74. Instrumentele financiare derivate „deținute în vederea tranzacționării” care corespund definiției „instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor” se raportează separat pentru fiecare tip de risc. Elementul „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor” include instrumentele financiare derivate care sunt clasificate ca „deținute în vederea tranzacționării”, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzacționare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din CRR. Acest element nu include instrumentele financiare derivate pentru tranzacționarea în cont propriu.

10.4. **Clasificarea instrumentelor financiare derivate după sectorul contrapărții**

75. Valoarea contabilă și valoarea nocțională totală a instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, precum și a instrumentelor financiare derivate deținute în vederea contabilității de acoperire care sunt tranzacționate pe piața extrabursieră se raportează după contraparte folosind următoarele categorii:

(a) „instituții de credit”;

(b) „alte societăți financiare” și

(c) „restul” cuprinzând toate celelalte contrapărți.

76. Toate instrumentele financiare derivate extrabursiere, indiferent de tipul de risc aferent acestora, sunt clasificate după aceste contrapărți. Clasificarea contrapărților pentru instrumentele financiare derivate pe riscul de credit se referă la sectorul alocat contrapărții instituției din contract (cumpărător sau vânzător de protecție).

11. VARIAȚIA AJUSTĂRILOR PENTRU DEPRECIERE ȘI DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR DE CAPITAL (12)

77. „Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei” se raportează atunci când, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, majorările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc diminuările. „Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei” se raportează atunci când, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unui venit net; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, diminuările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc majorările.

78. Astfel cum s-a explicat la punctul 50 din prezenta parte, operațiunile de write-off pot fi efectuate fie prin recunoașterea directă în contul de profit sau pierdere a reducerii valorii activului financiar (fără a utiliza un cont de ajustări pentru depreciere), fie prin reducerea valorii conturilor de ajustări pentru depreciere aferente unui activ financiar. „Diminuări datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere” înseamnă reducerea valorii cumulate a ajustărilor pentru depreciere datorată

▼M7

operațiunilor de write-off efectuate în cursul perioadei deoarece instrumentele de datorie asociate sunt considerate nerecuperabile. „Ajustările de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere” sunt sumele aferente operațiunilor de write-off efectuate în cursul perioadei direct în contrapartidă cu valoarea activului financiar asociat.

12. GARANȚII REALE ȘI GARANȚII PRIMITE (13)

12.1. **Clasificarea creditelor și a avansurilor în funcție de garanția reală și de garanții (13.1)**

79. Gajurile și garanțiile aferente creditelor și avansurilor se raportează după tipul de gaj, drept credite ipotecare și alte credite garantate, precum și după garanțiile financiare. Creditele și avansurile sunt clasificate după contraparte.

80. În formularul 13.1, se raportează „valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare”. Suma valorilor unei garanții financiare și/sau ale unei garanții reale, indicată în coloanele aferente din formularul 13.1, nu trebuie să depășească valoarea contabilă a creditului asociat.

81. Pentru raportarea creditelor și a avansurilor în funcție de tipul de gaj, se utilizează următoarele definiții:

(a) în cadrul categoriei „credite ipotecare [credite garantate cu bunuri imobile]”, subcategoria „rezidențiale” include creditele garantate cu bunuri imobile rezidențiale, iar subcategoria „comerciale” include creditele garantate cu bunuri imobile comerciale; în ambele cazuri, astfel cum sunt definite în CRR;

(b) în cadrul categoriei „alte credite garantate”, subcategoria „numerar [instrumente de datorie emise]” include: (a) depozite ale instituției raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut (b) sau titluri de datorie emise de instituția raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut. Categoria „restul” include gajuri pe alte titluri emise de către orice parte terță sau gajuri pe alte active;

(c) elementul „garanții financiare primite” include contractele care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa instituției o pierdere pe care aceasta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata la scadență în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie.

82. Pentru credite și avansuri care au simultan mai multe tipuri de garanții reale sau garanții, „valoarea maximă a garanției reale/-garanției care poate fi luată în considerare” se alocă în funcție de calitatea acesteia începând cu cea mai bună calitate.

12.2. **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)**

83. Acest formular include valoarea contabilă a garanției reale care a fost obținută între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care a rămas recunoscută în bilanț la data de referință.

▼M7

12.3. **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3)**

84. „Executare silită [active corporale]” este valoarea contabilă cumulată a activelor corporale obținute prin intrarea în posesia garanției reale care rămâne recunoscută în bilanț la data de referință excluzându-le pe cele clasificate ca „imobilizări corporale”.

13. IERARHIA VALORII JUSTE: INSTRUMENTE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (14)

85. Instituțiile raportează valoarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă conform ierarhiei prevăzute în IFRS 13 punctul 72.

86. „Modificarea valorii juste în cursul perioadei” include câștigurile sau pierderile din reevaluările efectuate în cursul perioadei în ceea ce privește instrumentele care continuă să existe la data raportării. Respectivele câștiguri sau pierderi sunt raportate pentru a fi incluse în contul de profit sau pierderi; Astfel, valorile raportate sunt cele de dinaintea impozitării.

87. „Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare” include cuantumul câștigurilor sau pierderilor din reevaluările instrumentelor cumulate de la recunoașterea inițială până la data de referință.

14. DERECUNOAȘTERE ȘI DATORII FINANCIARE ASOCIATE ACTIVELOR FINANCIARE TRANSFERATE (15)

88. Formularul 15 include informații privind activele financiare transferate, din care o parte sau toate nu se califică pentru derecunoaștere, precum și activele financiare derecunoscute în totalitate, pentru care instituția reține drepturi legate de administrare.

89. Datoriile asociate se raportează în funcție de portofoliul în care activele financiare transferate asociate au fost incluse în activ, și nu în funcție de portofoliul în care au fost incluse în secțiunea de datorii a bilanțului.

90. Coloana „Valori derecunoscute în scopuri de capital” include valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute în scopuri contabile, dar derecunoscute în scopuri prudențiale deoarece instituția le tratează ca poziții din securitizare în scopuri de capital, în conformitate cu articolul 109 din CRR, având în vedere că o parte semnificativă a riscului de credit a fost transferată în conformitate cu articolele 243 și 244 din CRR.

91. „Acordurile de răscumpărare” („repo”) sunt tranzacții în care instituția primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preț, cu angajamentul răscumpărării aceloraşi active (sau a unora identice) la un preț fix la o dată ulterioară specificată. Tranzacțiile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, „acorduri de răscumpărare” („repo”). Cuantumurile primite de instituție în schimbul activelor financiare transferate către o parte terță („cumpărător temporar”) se clasifică la „acorduri de răscumpărare” în cazul în care există un angajament de inversare a operațiunii, și nu doar o opțiune în acest sens. Acordurile de răscumpărare includ, de asemenea, operațiunile de tip repo care pot include:

(a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar;

(b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/-răscumpărare.

▼M7

92. „Acorduri de răscumpărare” („repo”) și „credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo” („reverse repo”) presupun numerar primit sau dat cu împrumut de către instituție.

93. În cadrul unei tranzacții de securitizare, atunci când activele financiare transferate sunt derecunoscute, instituțiile declară câștigurile (pierderile) generate de elementul din cadrul contului de profit sau pierdere care corespunde „portofoliului contabil” în care activele financiare au fost incluse anterior derecunoașterii acestora.

15. CLASIFICAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (16)

94. Pentru anumite elemente din contul de profit sau pierdere se raportează defalcări suplimentare ale câștigurilor (sau veniturilor) și pierderilor (sau cheltuielilor).

15.1. **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (16.1)**

95. Dobânzile sunt defalcate atât după venituri din dobânzi aferente activelor financiare și altor active, precum și datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative, cât și după cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare și altor datorii, precum și activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative. Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare și datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ veniturile din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor, precum și depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare cu o rată a dobânzii efective negative. Cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare și activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare, precum și titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor cu o rată a dobânzii efective negative. În sensul formularului 16.1, pozițiile scurte sunt luate în considerare în cadrul altor datorii financiare. Toate instrumentele din diferitele portofolii sunt luate în considerare, cu excepția celor incluse la elementele „Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire” neutilizate pentru acoperirea împotriva riscului de rată a dobânzii.

96. Dobânda aferentă instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării include cuantumurile asociate instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării care se califică ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor” care sunt incluse ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile pentru a corecta veniturile și cheltuielile instrumentelor financiare acoperite împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil.

15.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2)**

97. Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate după tipul de instrument financiar și după

▼M7

portofoliul contabil. Pentru fiecare element, se raportează câștigul sau pierderea netă realizată rezultată din tranzacția derecunoscută. Cuantumul net reprezintă diferența dintre câștigurile realizate și pierderile realizate. Câștigurile și pierderile din instrumentele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD nu se raportează în acest formular, indiferent de regulile de evaluare aplicabile acestor instrumente.

15.3. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)**

98. Câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sunt defalcate după tipul de instrument; fiecare element din clasificare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea în valută pe piața la vedere, cu excepția schimbului de bancnote și monede străine, ar trebui incluse, de asemenea, la câștiguri și pierderi din tranzacționare. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea de metale prețioase nu ar trebui incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare întrucât metalele prețioase nu sunt instrumente financiare.

15.4. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc (16.4)**

99. Câștigurile sau pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sunt, de asemenea, defalcate după tipul de risc. Fiecare element din clasificare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al riscului-suport (rată a dobânzii, instrumente de capital, curs de schimb valutar, credit, mărfuri și altele) asociat expunerii, inclusiv instrumentele financiare derivate asociate. Câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar se includ la elementul unde sunt incluse celelalte câștiguri sau pierderi rezultate din instrumentul convertit. Câștigurile sau pierderile din active și datorii altele decât instrumentele financiare derivate se includ după cum urmează:

(a) rata dobânzii: incluzând tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);

(b) instrumente de capital: incluzând tranzacționarea de acțiuni, cote ale OPCVM și alte instrumente de capital;

(c) tranzacționare valutară: incluzând exclusiv tranzacționarea pe valute;

(d) riscul de credit: incluzând tranzacționarea de instrumente de tipul *credit link note*;

(e) mărfuri: acest element include numai instrumentele financiare derivate deoarece mărfurile deținute în vederea tranzacționării se raportează la „alte active”, și nu la „active financiare deținute în vederea tranzacționării”.

(f) altele: incluzând tranzacționarea de instrumente financiare care nu pot fi clasificate la alte elemente.

▼M7

15.5. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)**

100. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt clasificate după tipul de instrument. Instituțiile raportează cuantumul net realizat și cuantumul net nerealizat și cuantumul modificării valorii juste în cursul perioadei datorate modificărilor riscului de credit (riscul de credit propriu al împrumutatului sau al emitentului).

15.6. **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire (16.6)**

101. Câștigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire sunt clasificate după tipul de contabilitate de acoperire: acoperirea valorii juste, acoperirea fluxurilor de trezorerie și acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate. Câștigurile sau pierderile aferente acoperirii valorii juste sunt repartizate între instrumentul de acoperire și elementul acoperit.

15.7. **Deprecierea activelor financiare și nefinanciare (16.7)**

102. „Creșterile” se raportează atunci când, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete. „Reluările” se raportează atunci când, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor venituri nete.

16. RECONCILIERE ÎNTRE PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CONTABIL ȘI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CRR (17)

103. „Perimetrul de consolidare contabil” include valoarea contabilă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și valorile nominale ale expunerilor extrabilanțiere obținute folosindu-se perimetrul de consolidare contabil, și anume, incluzând în consolidare societățile de asigurări și societățile nefinanciare.

104. În acest formular, elementul „investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate” nu include filialele deoarece, conform perimetrului de consolidare contabil, toate filialele sunt consolidate prin metoda consolidării globale.

105. „Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare” include activele din cadrul contractelor de reasigurare cedate, precum și, dacă este cazul, activele aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

106. „Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare” include datoriile aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

17. REPARTIZARE GEOGRAFICĂ (20)

107. Formularul 20 se raportează atunci când instituția depășește pragul descris la articolul 5 alineatul (1) litera (a) punctul (iv). Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților în formularele 20.1-20.3 face diferența între „activități interne” și „activități, altele decât cele interne”. „Localizare” înseamnă jurisdicția în care este înregistrată entitatea juridică care a recunoscut activul sau datoria corespunzătoare; în cazul sucursalelor, aceasta înseamnă jurisdicția în care acestea își au reședința. În acest sens, „interne” include activitățile recunoscute într-un stat membru unde este localizată instituția.

▼**M7**

108. Formularele 20.4-20.7 conțin informații „pentru fiecare țară” pe baza reședinței contrapărții imediate. Clasificarea furnizată include expunerile sau datoriile aferente rezidenților din fiecare țară străină în care instituția deține expuneri. Expunerile sau datoriile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică „Alte țări”.

109. În formularul 20.4 pentru instrumente de datorie, „valoarea contabilă brută” se raportează astfel cum este definită la punctul 45 din partea 2. Pentru instrumentele financiare derivate și instrumentele de capital, valoarea raportată este valoarea contabilă. „Din care:” creditele și avansurile „neperformante” se raportează astfel cum se definește la punctele 145-157 din prezenta anexă. Restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare cuprinde toate contractele de „datorie” în sensul formularului 19, cărora li se aplică măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la punctele 163-179 din prezenta anexă. Formularul 20.7 se raportează împreună cu clasificarea pe coduri NACE „pentru fiecare țară”. Codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (după „secțiuni”).

18. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CARE FAC OBIECTUL LEASINGULUI OPERAȚIONAL (21)

110. În scopul calculării pragului prevăzut la articolul 9 litera (e), activele corporale oferite în sistem de leasing de către instituție (locator) unor părți terțe în cadrul unor acorduri care se califică drept contracte de leasing operațional conform cadrului contabil relevant se împart la totalul activelor corporale.

111. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, activele care au fost oferite în sistem de leasing de către instituție (sau locator) unor părți terțe în cadrul unor contracte de leasing operațional se raportează clasificate după metoda de evaluare.

19. FUNCȚII AFERENTE SERVICIILOR DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR, DE CUSTODIE ȘI ALTOR SERVICII (22)

112. În scopul calculării pragului de la articolul 9 litera (f), cuantumul „veniturilor nete din taxe și comisioane” este valoarea absolută a diferenței dintre „venituri din taxe și comisioane” și „cheltuieli cu taxe și comisioane”. În aceleași scopuri, cuantumul „dobânzii nete” este valoarea absolută a diferenței dintre „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzile”.

19.1. **Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități (22.1)**

113. Veniturile din taxe și comisioane și cheltuielile cu taxele și comisioanele se raportează după tipul de activitate. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, formularul include veniturile din taxe și comisioane și cheltuielile cu taxele și comisioanele altele decât:

(a) cuantumurile luate în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7 punctul 20 litera (c)] și

(b) cuantumurile rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 7 punctul 20 litera (c) punctul (i)].

114. Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu sunt incluse; acestea fac parte din valoarea inițială de achiziție/emisiune a instrumentelor și sunt amortizate prin profit sau pierdere în cursul duratei de viață reziduale a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii [a se vedea IAS 39 punctul 43].

▼M7

115. Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt incluse ca parte din „câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net” sau din „câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”. Acestea nu fac parte din valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a acestor instrumente și sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere.

116. Instituțiile raportează veniturile din taxe și comisioane și cheltuielile cu taxele și comisioanele conform următoarelor criterii:

(a) „Titluri. Emisiuni” include taxele și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(b) „Titluri. Ordine de transfer” include taxele și comisioanele generate de primirea, transmiterea și executarea în numele clienților a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;

(c) „Titluri. Altele” include taxele și comisioanele generate de instituția care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(d) „Compensare și decontare” include veniturile (sau cheltuielile) din taxe și comisioane generate de (sau percepute de la) instituție atunci când participă la facilitățile de compensare și de decontare cu contrapartea;

(e) „Administrarea activelor”, „Custodie”, „Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv”, „Tranzacții fiduciare”, „Servicii de plată” includ veniturile (sau cheltuielile) din taxe și comisioane generate de (sau percepute de la) de instituție atunci când furnizează astfel de servicii;

(f) „Finanțare structurată” include taxele și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de instrumente financiare, altele decât titlurile inițiate sau emise de către instituție;

(g) „Comisioane de administrare din activități de securitizare” include, în ceea ce privește veniturile, veniturile din taxe și comisioane generate de instituția care oferă servicii de administrare a împrumutului și, în ceea ce privește cheltuielile, cheltuielile cu taxe și comisioane percepute instituției de către furnizorii de servicii de administrare a creditelor;

(h) „Angajamente de creditare date” și „Garanții financiare date” includ cuantumul, recunoscut ca venit aferent perioadei, al amortizării taxelor și comisioanelor pentru aceste activități recunoscute inițial ca „alte datorii financiare”;

(i) „Angajamente de creditare primite” și „Garanții financiare primite” includ cheltuielile cu taxele și comisioanele recunoscute de instituție ca o consecință a valorii percepute de către contrapartea care a dat angajamentul de creditare sau care a acordat garanția financiară;

▼M7

(j) „Altele” includ alte venituri (cheltuieli) din taxe și comisioane generate (percepute) de instituție, cum ar fi cele derivate din „alte angajamente”, din servicii de schimb valutar (cum ar fi schimbul de bancnote sau monede străine) sau din furnizarea (primirea) de consultanță și alte servicii pe bază de taxe.

19.2. **Active implicate în serviciile furnizate (22.2)**

117. Activitățile legate de administrarea activelor, funcțiile de custodie și alte servicii furnizate de instituție se raportează folosind următoarele definiții:

(a) „Administrarea activelor” se referă la activele care aparțin direct clienților, pentru care instituția oferă servicii de administrare. „Administrarea activelor” se raportează după tipul de client: organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, portofolii de clienți administrate discreționar și alte vehicule investiționale;

(b) „Active în custodie” se referă la serviciile de conservare și de administrare a instrumentelor financiare furnizate de instituție în contul clienților și la serviciile conexe serviciilor de custodie, cum ar fi administrarea numerarului și a garanțiilor reale. „Active în custodie” se raportează după tipul de client pentru care instituția păstrează activele, făcându-se distincția între organismele de plasament colectiv și alții. Elementul „din care: încredințate altor entități” se referă la cuantumul activelor incluse în activele aflate în custodie a căror custodie efectivă a fost acordată de către instituție altor entități;

(c) „Servicii administrative centrale pentru plasamente colective” se referă la serviciile administrative furnizate de către instituție organismelor de plasament colectiv. Acestea includ, printre altele, serviciile de agent de transfer, de compilare a documentelor contabile, de elaborare a prospectului, a rapoartelor financiare și a altor documente destinate investitorilor, de efectuare a corespondenței prin distribuirea rapoartelor financiare și a tuturor celorlalte documente destinate investitorilor, de efectuare a emisiunilor și a răscumpărărilor și de ținere a evidenței investitorilor, precum și de calculare a valorii nete a activelor;

(d) „Tranzacții fiduciare” se referă la activitățile în care instituția acționează în nume propriu, dar în contul și pe riscul clienților săi. În mod frecvent, în tranzacțiile fiduciare, instituția furnizează servicii, cum ar fi servicii de administrare a activelor aflate în custodie, unei entități structurate, sau servicii de administrare a portofoliilor pe bază discreționară. Toate tranzacțiile fiduciare se raportează exclusiv la acest element, indiferent dacă instituția furnizează și alte servicii;

(e) „Servicii de plată” se referă la colectarea în numele clienților a plăților generate de instrumentele de datorie care nu sunt recunoscute în bilanțul instituției și nici nu au fost inițiate de aceasta;

(f) „Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate” se referă la produsele emise de entități din afara grupului pe care instituția le-a distribuit clienților săi actuali. Acest element se raportează după tipul de produs;

▼M7

(g) „Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate” include cuantumul activelor în legătură cu care instituția acționează, folosind valoarea justă. Alte metode de evaluare, inclusiv cele bazate pe valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii unor entități precum organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot fi raportate la valoarea la care entitățile respective raportează activele în propriile bilanțuri. Valorile raportate includ dobânda acumulată, dacă este cazul.

20. INTERESE ÎN ENTITĂȚI STRUCTURATE NECONSOLIDATE (30)

118. „Sprijin de lichiditate tras” înseamnă suma dintre valoarea contabilă a creditelor și a avansurilor acordate unor entități structurate neconsolidate și valoarea contabilă a titlurilor de datorie deținute care au fost emise de către entitățile structurate neconsolidate.

21. PĂRȚI AFILIATE (31)

119. Instituțiile raportează cuantumurile și/sau tranzacțiile aferente bilanțului și expunerile extrabilanțiere atunci când contrapartea este o parte afiliată.

120. Tranzacțiile intragrup și soldurile intragrup sunt eliminate. La „Filiale și alte entități din același grup”, instituțiile includ soldurile și tranzacțiile aferente filialelor care nu au fost eliminate, fie pentru că filialele nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale conform perimetrului de consolidare prudențial, fie pentru că, în conformitate cu articolul 19 din CRR, filialele sunt excluse din perimetrul de consolidare prudențial pentru că sunt neglijabile sau întrucât, pentru instituțiile care fac parte dintr-un grup mai mare, filialele aparțin ultimei societăți-mamă, și nu instituției în cauză. La „Asociați și asocieri în participație”, instituțiile includ părțile din solduri și din tranzacțiile cu asocieri în participație și entități asociate din grupul de care aparține entitatea care nu au fost eliminate atunci când se aplică fie metoda consolidării proporționale, fie metoda punerii în echivalență.

21.1. **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)**

121. Pentru „Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite”, suma care se raportează este suma dintre „valoarea nominală” a angajamentelor de creditare primite, „valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare” pentru garanțiile financiare primite și „valoarea nominală” a celorlalte angajamente primite.

21.2. **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)**

122. „Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare” include toate câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare generate de tranzacțiile cu părți afiliate. Acest element include câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare care au fost generate de tranzacțiile cu părți afiliate și care fac parte din următoarele elemente-rânduri din „contul de profit sau pierdere”:

(a) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate”;

(b) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării”;

▼M7

(c) „profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte” și

(d) „profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare”.

22. STRUCTURA GRUPULUI (40)

123. Instituțiile furnizează informații detaliate privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate, așa cum se prezintă acestea la data raportării. Sunt incluse în raport toate filialele, indiferent de activitatea pe care o desfășoară. Titlurile de valoare clasificate ca „active financiare deținute în vederea tranzacționării”, „active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, „active financiare disponibile pentru vânzare” și acțiuni de trezorerie, adică acțiuni proprii deținute de instituția raportoare, sunt excluse din domeniul de aplicare al acestui formular.

22.1. **Structura grupului: „entitate cu entitate” (40.1)**

124. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări „entitate cu entitate”:

(a) „codul LEI” include codul LEI al entității în care s-a investit;

(b) „codul entității” include codul de identificare a entității în care s-a investit. Acest cod al entității este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formularul 40.1;

(c) „denumirea entității” include denumirea entității în care s-a investit;

(d) „data intrării” înseamnă data la care entitatea în care s-a investit a intrat în „perimetrul de consolidare al grupului”;

(e) „capital social” înseamnă cuantumul total al capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de referință;

(f) „capitaluri proprii ale entității în care s-a investit”, „active totale ale entității în care s-a investit” și „profit (sau pierdere) al (a) entității în care s-a investit” includ cuantumurile acestor elemente din ultimele situații financiare ale entității în care s-a investit;

(g) „reședința entității în care s-a investit” înseamnă țara de reședință a entității în care s-a investit;

(h) „sectorul entității în care s-a investit” înseamnă sectorul contrapărții, astfel cum este definit la punctul 35 din partea 1;

(i) „codul NACE” se furnizează pe baza activității principale a entității în care s-a investit. Pentru societățile nefinanciare, codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (după „secțiune”); pentru societățile financiare, codurile NACE se raportează cu un grad de detaliere cu două niveluri (după „divizie”);

(j) „participații cumulate în capitalurile proprii (%)” reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;

▼M7

(k) „drepturi de vot (%)” înseamnă procentul de drepturi de vot asociat instrumentelor de participație deținute de instituție la data de referință;

(l) „structura grupului [relație]” indică relația dintre societatea-mamă și entitatea în care s-a investit (filială, asociere în participație sau entitate asociată);

(m) „tratament contabil [grup contabil]” indică tratamentul contabil conform perimetrului de consolidare contabil (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(n) „tratament contabil [grup CRR]” indică tratamentul contabil conform perimetrului de consolidare CRR (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(o) „valoarea contabilă” înseamnă valorile raportate în bilanțul instituției pentru entitatea în care s-a investit, care nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale sau proporționale;

(p) „costul de achiziție” înseamnă suma plătită de investitori;

(q) „legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit” înseamnă cuantumul fondului comercial raportat în bilanțul consolidat al instituției pentru entitatea în care s-a investit la elementele „fond comercial” sau „investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate”;

(r) „valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate” înseamnă prețul la data de referință; aceasta se furnizează numai dacă instrumentele sunt cotate.

22.2. **Structura grupului: „instrument cu instrument” (40.2)**

125. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări „instrument cu instrument”:

(a) „codul titlului” include codul ISIN al titlului. Pentru titlurile care nu au atribuit un cod ISIN, acesta include un alt cod care identifică în mod unic titlul. „Codul titlului” și „codul societății holding” sunt un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din formularul 40.2;

(b) „codul societății holding” este codul de identificare a entității din cadrul grupului care deține investiția;

(c) „codul entității”, „participații cumulate în capitalurile proprii (%)”, „valoarea contabilă” și „costuri de achiziție” sunt definite mai sus. Cuantumurile corespund titlului deținut de societatea holding asociată.

23. VALOAREA JUSTĂ (41)

23.1. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat (41.1)**

126. Informațiile privind valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la cost amortizat, utilizând ierarhia prevăzută în IFRS 7 punctul 27A, se raportează în acest formular.

▼M7

23.2. **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)**

127. Informațiile privind utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă pentru activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în acest formular. „Contracte hibride” include valoarea contabilă a instrumentelor financiare hibride clasificate, în ansamblul lor, în aceste portofolii contabile; cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseparate.

23.3. **Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (41.3)**

128. În acest formular se raportează informațiile privind instrumentele financiare hibride, cu excepția contractelor hibride evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere conform „opțiunii de evaluare la valoarea justă”, care se raportează în formularul 41.2.

129. „Deținute în vederea tranzacționării” include valoarea contabilă a instrumentelor financiare hibride clasificate, în ansamblul lor, ca „active financiare deținute în vederea tranzacționării” sau ca „datorii financiare deținute în vederea tranzacționării”; cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseparate.

130. Celelalte rânduri includ valoarea contabilă a contractelor-gazdă care au fost separate de instrumentele financiare derivate încorporate conform cadrului contabil relevant. Valorile contabile ale instrumentelor financiare derivate încorporate separate de contractele-gazdă, în conformitate cu cadrul contabil relevant, se raportează în formularele 10 și 11.

24. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ ÎN FUNCȚIE DE METODA DE EVALUARE (42)

131. „Imobilizări corporale”, „investiții imobiliare” și „alte active necorporale” se raportează după criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

132. „Alte active necorporale” includ toate activele necorporale, cu excepția fondului comercial.

25. PROVIZIOANE (43)

133. Acest formular include reconcilierea dintre valoarea contabilă a elementului „provizioane” la începutul și la sfârșitul perioadei, după natura variației.

26. PLANURI DE BENEFICII DETERMINATE ȘI BENEFICIILE ANGAJAȚILOR (44)

134. Aceste formulare includ informațiile cumulate ale tuturor planurilor de beneficii determinate ale instituției. Atunci când există mai multe planuri de beneficii determinate, se raportează valoarea agregată a tuturor planurilor.

26.1. **Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)**

135. „Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate” indică reconcilierea valorii actualizate cumulate a tuturor datoriilor (activelor) nete privind beneficiile determinate, precum și drepturile de rambursare [IAS 19 punctul 140 literele (a) și (b)].

▼M7

136. „Active nete aferente beneficiilor determinate” include, în cazul unui surplus, cuantumurile excedentare care sunt recunoscute în bilanț în măsura în care acestea nu sunt afectate de limitele prevăzute în IAS 19 punctul 63. Cuantumul acestui element și cuantumul recunoscut la elementul memorandum „valoarea justă a oricărui drept de rambursare recunoscut drept activ” sunt incluse la elementul „alte active” din bilanț.

26.2. **Variații ale obligațiilor privind beneficiile determinate (44.2)**

137. „Variații ale obligațiilor privind beneficiile determinate” indică reconcilierea dintre soldul de deschidere și cel de închidere al valorii actualizate cumulate a tuturor obligațiilor privind beneficiile determinate ale instituției. Efectele diferitelor elemente enumerate în IAS 19 punctul 141 aferente perioadei sunt prezentate separat.

138. Cuantumul „soldului de închidere [valoare actualizată]” din formularul pentru variațiile obligațiilor privind beneficiile determinate este egal cu „valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile determinate”.

26.3. **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul] (44.3)**

139. Pentru raportarea elementelor memorandum privind cheltuielile cu personalul, se folosesc următoarele definiții:

(a) „pensii și cheltuieli similare” include cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli de personal pentru toate obligațiile privind beneficiile post-angajare (atât planurile de contribuții determinate, cât și planurile de beneficii determinate) și contribuții la fondurile de asigurări sociale;

(b) „plăți pe bază de acțiuni” include cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru plățile pe bază de acțiuni.

27. CLASIFICAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (45)

27.1. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării (45.2)**

140. Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării, sunt clasificate după tipul de activ; fiecare element-rând include câștigul sau pierderea legată de activ (cum ar fi proprietăți, software, hardware, aur, investiții) care a fost derecunoscut. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, acest formular include câștigurile sau pierderile din derecunoașterea tuturor activelor nefinanciare.

27.2. **Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)**

141. Alte venituri și cheltuieli de exploatare sunt clasificate în funcție de următoarele elemente: ajustări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste; venituri din închiriere și cheltuieli de exploatare directe din investiții imobiliare; venituri și cheltuieli aferente contractelor de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare și restul veniturilor și cheltuielilor de exploatare.

▼M7

142. „Leasing operațional, altul decât investițiile imobiliare” include, la coloana „Venituri”, randamentul obținut, iar la coloana „Cheltuieli”, costurile suportate de instituție în calitate de locator în activitățile sale de leasing operațional, altele decât cele cu active clasificate ca investiții imobiliare. Costurile pentru instituție în calitate de locatar sunt incluse la elementul „alte cheltuieli administrative”.

143. Câștiguri sau pierderi din reevaluări ale deținerilor de metale prețioase și de alte mărfuri evaluate la valoarea justă minus costurile generate de vânzare se raportează printre elementele incluse la „Alte venituri de exploatare. Altele” sau „Alte cheltuieli de exploatare. Altele”.

28. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII (46)

144. Situația modificărilor capitalurilor proprii prezintă reconcilierea dintre valoarea contabilă la începutul perioadei (sold de deschidere) și la sfârșitul perioadei (sold de închidere) pentru fiecare componentă de capitaluri proprii.

29. EXPUNERI NEPERFORMANTE (18)

145. În sensul formularului 18, expunerile neperformante sunt cele care îndeplinesc oricare dintre următoarele criterii:

(a) sunt expuneri semnificative cu scadența depășită cu peste 90 de zile;

(b) se consideră că, în lipsa executării garanției reale, este improbabil ca debitorul să își achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.

146. Această calificare ca expuneri neperformante se aplică fără a se aduce atingere clasificării unei expuneri ca fiind în stare de nerambursare în scopuri de reglementare, în conformitate cu articolul 178 din CRR, sau ca fiind depreciată în scopuri contabile, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

147. Expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și expunerile care s-a constatat că sunt depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil sunt considerate întotdeauna expuneri neperformante. Expunerile cu „ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate” menționate la punctul 38 din prezenta anexă nu sunt considerate expuneri neperformante, cu excepția cazului în care acestea îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate expuneri neperformante.

148. Expunerile se clasifică pentru cuantumul lor total și fără a ține seama de existența oricăror garanții reale. Importanța se evaluează în conformitate cu articolul 178 din CRR.

149. În sensul formularului 18, termenul „expuneri” include toate instrumentele de datorie (credite și avansuri, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, precum și titluri de datorie) și expuneri extrabilanțiere, cu excepția celor deținute în vederea tranzacționării expunerilor. Expunerile extrabilanțiere cuprind următoarele elemente revocabile și irevocabile:

(a) angajamente de creditare date;

(b) garanții financiare date;

(c) alte angajamente date.

▼M7

Expunerile includ activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, portofoliile „instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri” și „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării” se raportează la rândurile referitoare la „instrumente de datorie la cost amortizat”. Portofoliile „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” și „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii” se raportează la rândurile referitoare la „titluri de datorie la valoarea justă, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării”.

150. În sensul formularului 18, o expunere este „restantă” atunci când cuantumul principalului, al dobânzii sau al taxei nu a fost achitat la data scadenței.

151. În sensul formularului 18, „debitor” înseamnă un debitor în sensul articolului 178 din CRR.

152. Se consideră că un angajament constituie o expunere neperformantă pentru valoarea sa nominală în cazul în care, atunci când este retras sau utilizat în alt mod, acesta ar duce la expuneri care riscă să nu fie restituite în întregime fără executarea garanțiilor reale.

153. Se consideră că garanțiile financiare date constituie expuneri neperformante pentru valoarea lor nominală în cazul în care există riscul ca garanția financiară să fie exercitată de contraparte („beneficiarul garanției”), inclusiv, în special, în cazul în care expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă, menționate la punctul 145. În cazul în care suma datorată beneficiarului garanției în temeiul contractului de garanție financiară este restantă, instituția raportoare evaluează dacă suma de încasat rezultată îndeplinește criteriile privind expunerile neperformante.

154. Expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctul 145 sunt clasificate fie ca neperformante pe bază individuală („pe baza tranzacției”), fie ca neperformante pentru expunerea globală față de un anumit debitor („pe baza debitorului”). Pentru clasificarea expunerilor neperformante pe bază individuală sau față de un anumit debitor, se utilizează următoarele abordări în materie de clasificare pentru diferitele tipuri de expuneri neperformante:

(a) pentru expunerile neperformante clasificate ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, se aplică abordarea în materie de clasificare de la articolul 178;

(b) pentru expunerile care sunt clasificate drept neperformante din cauza deprecierii, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, se aplică criteriile de recunoaștere a deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;

(c) pentru alte expuneri neperformante care nu sunt clasificate nici ca fiind în stare de nerambursare, nici ca fiind depreciate, se aplică dispozițiile de la articolul 178 din CRR pentru expunerile aflate în stare de nerambursare.

▼M7

155. În cazul în care o instituție are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante de mai mult de 90 de zile și valoarea contabilă brută a expunerilor restante reprezintă mai mult de 20 % din valoarea contabilă brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante. În cazul în care un debitor aparține unui grup, se evaluează necesitatea de a considera și expunerile față de alte entități ale grupului ca fiind expuneri neperformante, dacă acestea nu sunt deja considerate ca fiind depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, cu excepția expunerilor care fac obiectul unor litigii izolate, care nu sunt legate de solvabilitatea contrapărții.

156. Se consideră că expunerile încetează să fie neperformante atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerea îndeplinește criteriile de ieșire aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării referitoare la depreciere și la starea de nerambursare;

(b) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât este probabil să se efectueze rambursarea integrală, în conformitate cu condițiile inițiale sau, după caz, cu condițiile modificate;

(c) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.

O expunere este clasificată în continuare drept neperformantă atunci când aceste condiții nu sunt îndeplinite, chiar dacă expunerea a îndeplinit deja criteriile de încetare aplicate de instituția raportoare pentru clasificarea referitoare la depreciere și la starea de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu întrerupe clasificarea expunerii drept expunere neperformantă, dat fiind că activele imobilizate deținute în vederea vânzării sunt incluse în sfera de aplicare a definiției expunerilor neperformante.

157. În cazul unor expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare ([1]), se consideră că expunerile respective nu mai sunt neperformante atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerile nu sunt considerate a fi depreciate sau în stare de nerambursare;

(b) a trecut un an de la aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(c) nu există, în urma măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, nicio sumă restantă și nicio preocupare legată de rambursarea integrală a expunerii în conformitate cu condițiile ulterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare. Absența preocupărilor în acest sens se determină după o analiză a situației financiare a debitorului, efectuată de către instituție. Se poate considera că nu mai există preocupări în cazul în care debitorul a plătit, prin intermediul plăților sale periodice în conformitate cu condițiile posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, un total egal cu suma care era anterior restantă (în cazul în care existau sume restante) sau care a fost anulată (în cazul în care nu existau sume restante), în conformitate cu măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, sau debitorul și-a demonstrat în alt mod capacitatea de a se conforma condițiilor ulterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare.

([1]) Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se referă la expunerile enumerate la punctul 180.

▼M7

Aceste condiții de ieșire specifice se aplică în plus față de criteriile aplicate de instituțiile raportoare pentru expunerile depreciate și cele în stare de nerambursare, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

158. Expunerile restante se raportează separat, în cadrul categoriilor performante și neperformante pentru cuantumul lor total. Expunerile performante restante de mai puțin de 90 de zile se raportează separat pentru cuantumul lor total.

159. Expunerile neperformante se raportează defalcat în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată. Expunerile care nu sunt restante sau sunt restante cu 90 de zile sau mai puțin, dar, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității de a nu fi rambursate integral se raportează într-o coloană specifică. Expunerile care prezintă atât sume restante, cât și probabilitatea de a nu fi rambursate integral se alocă în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată, în conformitate cu numărul de zile de întârziere la plată.

Soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere se raportează la rândul 070, precum și la rândurile 080 și 100 din formularul 18.

Expunerile neperformante clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu se raportează în formularul 18.

160. Următoarele expuneri sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate a fi depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, cu excepția cazului în care acestea sunt expuneri cu pierderi suportate, dar neraportate;

(b) expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

161. Cifrele corespunzătoare „deprecierii cumulate” și „modificărilor cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” sunt raportate în conformitate cu punctul 46. „Deprecierea cumulată” înseamnă reducerea valorii contabile a expunerii fie direct, fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere. Deprecierea cumulată raportată cu privire la expunerile neperformante nu include pierderile suportate, dar neraportate. Pierderile suportate, dar neraportate se includ în deprecierea cumulată referitoare la expunerile performante. „Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” se raportează pentru expunerile desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

162. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile financiare primite cu privire la expunerile neperformante se raportează separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile financiare primite se calculează în conformitate cu punctele 79-82. Prin urmare, suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanțiile financiare este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

▼M7

30. EXPUNERI RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (19)

163. În sensul formularului 19, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare sunt contracte de datorie pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare constau în concesii față de un debitor care se confruntă sau urmează să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare („dificultăți financiare”).

164. În sensul formularului 19, o concesie se referă la una dintre următoarele acțiuni:

(a) o modificare a clauzelor anterioare ale unui contract pe care debitorul este considerat în imposibilitatea de le respecta din cauza dificultăților sale financiare („datorie problematică”) care îi reduc acestuia capacitatea de a-și onora obligațiile financiare, și la care nu s-ar fi recurs dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare;

(b) o refinanțare totală sau parțială a contractului de datorie problematic, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare.

O concesiune poate duce la o pierdere pentru creditor.

165. Printre dovezile acordării unei concesii se numără următoarele:

(a) o diferență în favoarea debitorului între clauzele contractuale modificate și clauzele anterioare ale contractului;

(b) includerea într-un contract modificat a unor clauze mai favorabile decât cele pe care le-ar fi putut obține alți debitori cu un profil de risc similar de la aceeași instituție la momentul respectiv.

166. Exercitarea unor clauze care, atunci când sunt utilizate în mod discreționar de către debitor, îi permit acestuia să modifice clauzele contractului („clauze implicite de restructurare datorată dificultăților financiare” – *embedded forbearance clauses*) este considerată o concesie în cazul în care instituția aprobă execuția clauzelor respective și concluzionează că debitorul se confruntă cu dificultăți financiare.

167. „Refinanțare” înseamnă utilizarea unor contracte de datorie pentru a asigura plata totală sau parțială a altor contracte de datorie ale căror clauze actuale debitorul nu este în măsură să le respecte.

168. În sensul formularului 19, „debitorul” include toate entitățile fizice și juridice din grupul debitorului care sunt incluse în perimetrul de consolidare contabil.

169. În sensul formularului 19, „datoria” include creditele și avansurile (care includ, de asemenea, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere), titlurile de datorie și angajamentele de creditare revocabile și irevocabile acordate, dar exclude expunerile deținute în vederea tranzacționării. „Datoria” include activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

▼M7

Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, portofoliile „instrumente de datorie nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri” și „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării” se raportează la rândurile referitoare la „instrumente de datorie la cost amortizat”. Portofoliile „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” și „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii” se raportează la rândurile referitoare la „titluri de datorie la valoarea justă, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării”.

170. În sensul formularului 19, „expunere” are același înțeles cu cel al termenului „datorie” de la punctul 169.

171. În sensul formularului 19, „instituție” înseamnă instituția care a aplicat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

172. Expunerile sunt considerate expuneri restructurate în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a acordat o concesie, indiferent dacă o sumă este restantă sau indiferent de clasificarea expunerilor ca fiind depreciate, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, sau ca fiind în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR. Expunerile nu sunt tratate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare atunci când debitorul nu se confruntă cu dificultăți financiare. Cu toate acestea, se consideră că au fost aplicate măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cazul în care:

(a) un contract modificat a fost clasificat drept neperformant înainte de modificare sau ar fi considerat neperformant în absența modificării;

(b) modificarea unui contract implică o anulare totală sau parțială prin ștergerea datoriei;

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru un debitor care este neperformant sau care ar fi considerat drept neperformant în lipsa utilizării acestor clauze;

(d) simultan cu acordarea unei concesii pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția clasificată drept neperformantă sau care, în absența refinanțării, ar fi clasificată drept neperformantă.

173. O modificare care implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale este tratată ca o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în cazul în care această modificare reprezintă o concesie.

174. Există o prezumție relativă conform căreia s-a aplicat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în următoarele circumstanțe:

(a) contractul modificat a fost restant în totalitate sau parțial cu peste 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile, în totalitate sau parțial, în lipsa modificării;

(b) simultan cu concesia pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost în totalitate sau parțial restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare refinanțării sale;

▼M7

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru debitorii care înregistrează întârzieri la plată de 30 de zile sau debitorii care ar înregistra astfel de întârzieri de 30 de zile în lipsa exercitării acestor clauze.

175. Dificultățile financiare se evaluează la nivelul debitorului, astfel cum se menționează la punctul 168. Numai expunerile cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

176. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare se includ în categoria expunerilor neperformante sau în cea a expunerilor performante în conformitate cu punctele 145-162 și 177-179. Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

(a) expunerea restructurată în urma dificultăților financiare este considerată drept performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante după ce analiza situației financiare a debitorului a arătat că aceasta nu mai îndeplinește condițiile pentru a fi considerată neperformantă;

(b) a trecut o perioadă de probă de minimum doi ani de la data la care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare a fost considerată ca fiind performantă;

(c) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă, s-au efectuat plăți periodice a căror valoare agregată a principalului sau a dobânzii nu este neglijabilă;

(d) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile la sfârșitul perioadei de probă.

177. În cazul în care condițiile menționate la punctul 176 nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este identificată în continuare drept expunere performantă restructurată în urma dificultăților financiare, supusă unei perioade de probă până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cu o frecvență cel puțin trimestrială. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 continuă să fie clasificate drept expuneri restructurate în urma dificultăților financiare, dat fiind că activele imobilizate deținute în vederea vânzării sunt incluse în sfera de aplicare a definiției expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare.

178. O expunere restructurată în urma dificultăților financiare poate fi considerată performantă de la data la care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care este îndeplinită oricare dintre condițiile următoare:

(a) aplicarea măsurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformantă;

(b) expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

179. În cazul în care se aplică măsuri suplimentare de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante sau dacă aceasta devine restantă cu peste 30 de zile, ea va fi clasificată drept neperformantă.

▼M7

180. „Expunerile performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare” (expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor performante. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare sunt supuse unei perioade de probă în conformitate cu punctul 176, inclusiv în cazul în care se aplică punctul 178. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă și care au fost reclasificate din categoria expunerilor neperformante se raportează separat în cadrul expunerilor performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în coloana „din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare, supuse unei perioade de probă”.

„Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare” (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare includ următoarele:

(a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(b) expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu punctul 179.

În cazul în care măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică și expunerilor neperformante, valoarea acestor expuneri restructurate în urma dificultăților financiare este identificată separat în coloana „din care: restructurarea expunerilor neperformante datorată dificultăților financiare”.

Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere se raportează la rândul 070, precum și la rândurile 080 și 100 din formularul 19.

Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu se raportează în formularul 19.

181. Coloana „Refinanțare” cuprinde valoarea contabilă brută a noului contract („datorie în curs de refinanțare”), acordată în cadrul unei operațiuni de refinanțare care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

182. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care combină modificări și refinanțări se alocă coloanei „Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor” sau coloanei „Refinanțare”, în funcție de măsura care are cel mai mare impact asupra fluxurilor de trezorerie. Refinanțarea de către un grup de bănci se raportează în coloana „Refinanțare” pentru cuantumul total al datoriei în curs de refinanțare furnizate de instituția raportoare sau al datoriei refinanțate încă restantă la instituția raportoare. Regruparea mai multor datorii într-o nouă datorie se raportează drept modificare, cu excepția cazului în care există, de asemenea, o operațiune de refinanțare care are un impact mai mare asupra fluxurilor de numerar. În cazul în care restructurarea datorată dificultăților financiare prin modificarea termenilor și condițiilor unei expuneri problematice conduce la derecunoașterea sa și la recunoașterea unei noi expuneri, noua expunere este tratată drept datorie restructurată în urma dificultăților financiare.

▼M7

183. Deprecierea cumulată și modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit sunt raportate în conformitate cu punctul 46. „Deprecierea cumulată” înseamnă reducerea valorii contabile a expunerii fie direct, fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere. Cuantumul „deprecierii cumulate” care trebuie raportat în coloana „expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare” pentru expuneri neperformante nu include pierderile suportate, dar neraportate. Pierderile suportate, dar neraportate se raportează în coloana „expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare”. „Modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” sunt raportate pentru expunerile desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

PARTEA 3

CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR

1. Următoarele tabele pun în corespondență clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în conformitate cu CRR și sectoarele contrapărților utilizate în tabelele FINREP.

   The following tables map exposure classes used to calculate capital requirements according to the CRR to counterparty sectors used in FINREP tables.

Tabelul 2

Abordarea standardizată

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Administrații regionale sau autorități locale	(2) (2) Administrații publice	
(c) Entități din sectorul public	(2) (2) Administrații publice	
(d) Bănci multilaterale de dezvoltare	(3) Instituții de credit	
(e) Organizații internaționale	(2) (2) Administrații publice	
(f) Instituții (instituții de credit și firme de investiții)	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(g) Societăți	(2) (2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	
(h) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(i) Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	(2) (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

▼M7

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(j) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(ja) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(k) Obligațiuni garantate	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(l) Poziții din securitizare	(2) (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri ar trebui atribuite sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, atunci când pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(m) Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(n) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capital	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capital în FINREP, indiferent dacă CRR permite abordarea de tip *look through*.
(o) Capitaluri proprii	Instrumente de capital	În FINREP, instrumentele de capital sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(p) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

Tabelul 3

Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale și bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

▼M7

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(b) Instituții (instituții de credit și firme de investiții, precum și unele administrații publice și bănci multilaterale)	(2) (2) Administrații publice (3) (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Societăți	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Capitaluri proprii	Instrumente de capital	În FINREP, instrumentele de capital sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(f) Poziții din securitizare	(2) (2) Administrații publice (3) (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al pozițiilor din securitizare. În FINREP, atunci când pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(g) Alte obligații decât cele legate de credit	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

▼B

ANEXA VI

RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE

FORMULARE PRIVIND PIERDERILE AFERENTE BUNURILOR IMOBILE			
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		PIERDERI – BUNURI IMOBILE	**LE**
15	C 15.00	Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile	CR IP LOSSES

C 15.00 – EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES)

Țara:

		Pierderi				**Expuneri**
		Valoarea pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință		**Valoarea pierderilor totale**		**Valoarea expunerilor**
			din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară		**din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară**	
Rând	coloană	010	020	030	040	050
	garantat prin:					
010	Bunuri imobile locative					
020	Bunuri imobile comerciale					

▼M7

ANEXA VII

INSTRUCȚIUNI PRIVIND RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare în legătură cu tabelele incluse în anexa VI la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile sub formă de referințe incluse în tabelele din anexa VI.

2. Se aplică, de asemenea, toate instrucțiunile generale incluse în partea I din anexa II la prezentul regulament.

1. Domeniul de aplicare al raportării

3. Datele specificate la articolul 101 alineatul (1) din CRR fac obiectul raportării de către toate instituțiile care folosesc bunuri imobile în sensul părții a treia titlul II din CRR.

4. Formularul acoperă toate pieţele naţionale la care este expus(ă) o instituție/un grup de instituții [a se vedea articolul 101 alineatul (1) din CRR]. În conformitate cu articolul 101 alineatul (2) a treia teză, datele se raportează separat pentru fiecare piață de bunuri imobile din cadrul Uniunii.

2. Definiții

5. Definiția pierderii: „pierdere” înseamnă „pierdere economică”, astfel cum este definită la articolul 5 alineatul (2) din CRR, cuprinzând pierderile care decurg din bunuri imobile aflate în leasing. Fluxurile de recuperare care provin din alte surse (de exemplu, garanții bancare, asigurări de viață etc.) nu sunt recunoscute atunci când se calculează pierderile care decurg din bunuri imobile. Pierderile de la o anumită poziție nu pot fi compensate cu profitul de la o altă poziție generat de o recuperare reușită.

6. În conformitate cu definiția de la articolul 5 alineatul (2) din CRR, în cazul expunerilor garantate cu bunuri imobile locative și comerciale, calcularea pierderii economice ar trebui să aibă ca punct de plecare valoarea expunerii existente la data raportării și ar trebui să includă cel puțin: (i) veniturile din executarea garanțiilor reale; (ii) costurile directe (inclusiv plăți ale ratelor dobânzii și costurile de restructurare legate de lichidarea garanției reale) și (iii) costurile indirecte (inclusiv costurile de exploatare ale unității de restructurare). Toate componentele trebuie să fie actualizate la data de referință a raportării.

7. Valoarea expunerii: valoarea expunerii respectă normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR [a se vedea capitolul 2 pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată și capitolul 3 pentru instituțiile care utilizează abordarea bazată pe rating intern (IRB)].

8. Valoarea bunurilor imobile: valoarea bunurilor imobile respectă normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR

9. Efectul F/X: moneda de raportare este utilizată la cursul de schimb de la data raportării. În plus, estimările pierderilor economice ar trebui să țină seama de efectul F/X în cazul în care expunerea sau garanția reală este denominată în altă monedă.

3. Repartizare geografică

10. Conform domeniului de aplicare al raportării, raportarea pierderilor care decurg din credite garantate cu bunuri imobile (CR IP Losses) se realizează pe baza următoarelor formulare:

▼M7

(a) un formular global

(b) un formular pentru fiecare piață națională din Uniune la care este expusă instituția și

(c) un formular cu datele agregate privind toate piețele naționale din afara Uniunii la care este expusă instituția.

4. Raportarea expunerilor și a pierderilor

11. Expuneri: toate expunerile care sunt tratate în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR și pentru care garanția reală este utilizată pentru a reduce cerințele de fonduri proprii sunt raportate în formularul aferent pierderilor care decurg din credite garantate cu bunuri imobile (CR IP Losses). De asemenea, acest lucru înseamnă că, în cazul în care efectul bunurilor imobile de diminuare a riscurilor este utilizat numai în scopuri interne (adică în cadrul pilonului 2) sau pentru expuneri mari (a se vedea partea a patra din CRR), expunerile și pierderile în cauză nu trebuie să fie raportate.

12. Pierderi: pierderile sunt raportate de instituția care deține expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare. Pierderile sunt raportate de îndată ce trebuie să fie contabilizate provizioane în conformitate cu normele contabile. Pierderile estimate ar trebui să fie, de asemenea, raportate. Datele privind pierderile sunt colectate pentru fiecare împrumut în parte, adică sunt agregate datele privind pierderile individuale care decurg din expunerile garantate cu bunuri imobile.

13. Data de referință: Pentru raportarea pierderilor, ar trebui utilizată valoarea expunerii de la data la care s-a înregistrat starea de nerambursare.

(a) Pierderile trebuie raportate pentru toate cazurile de nerambursare legate de împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare care au loc în cursul perioadei de raportare și indiferent dacă restructurarea a avut sau nu loc în cursul perioadei. Datele raportate ca pierderi la 30 iunie se referă la perioada cuprinsă între 1 ianuarie și 30 iunie, iar datele raportate ca pierderi la 31 decembrie se referă la întregul an calendaristic. Dat fiind că poate exista un decalaj de timp important între momentul la care s-a înregistrat neplata și realizarea pierderii, în cazurile în care restructurarea nu a fost efectuată în perioada de raportare se raportează estimări ale pierderilor (care includ procesele de restructurare nefinalizate).

(b) Pentru toate cazurile de nerambursare observate în perioada de raportare, există trei scenarii: (i.) împrumutul nerambursat poate fi restructurat, astfel încât să nu mai fie considerat în stare de nerambursare (nu se înregistrează nicio pierdere); (ii.) executarea tuturor garanțiilor reale este finalizată (restructurare finalizată, se cunoaște pierderea reală) sau (iii.) restructurare nefinalizată (se utilizează estimări ale pierderilor). Raportarea pierderilor trebuie să includă doar pierderile care decurg din scenariul (ii.) executarea garanțiilor reale (pierderi cunoscute) și din scenariul (iii.) restructurare nefinalizată (estimări ale pierderilor).

(c) Dat fiind că pierderile trebuie raportate numai pentru expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadei de raportare, modificările pierderilor provocate de expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadelor anterioare de raportare nu se vor reflecta în datele raportate. Cu alte cuvinte, nu se raportează sumele obținute din executarea garanției reale într-o perioadă de raportare ulterioară sau la un nivel al costurilor de executare mai mic decât se estimase anterior.

▼M7

14. Rolul evaluării bunurilor imobile: ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data la care s-a înregistrat starea de nerambursare a expunerii este necesară ca dată de referință pentru raportarea părții din expunere garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile. După înregistrarea stării de nerambursare, bunurile imobile ar putea fi reevaluate. Totuși, această nouă valoare nu ar trebui să fie relevantă pentru identificarea părții din expunere care a fost inițial garantată integral (și pe deplin) cu ipoteci pe bunuri imobile. Cu toate acestea, trebuie să se țină seama de noua valoare a bunurilor imobile în raportarea pierderii economice (o valoare redusă a bunurilor face parte din costurile economice). Cu alte cuvinte, ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data la care s-a înregistrat starea de nerambursare se utilizează pentru a stabili care parte din pierdere se raportează în celula 010 (identificarea valorii expunerilor care sunt garantate integral și pe deplin), iar valoarea reevaluată a bunurilor imobile se utilizează pentru cuantumul de raportat (estimarea unei posibile restructurări din garanția reală) în celulele 010 și 030.

15. Tratarea vânzărilor de împrumuturi în cursul perioadei de raportare: pierderile sunt raportate de instituția care deține expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare, dar numai în cazul în care s-a constatat starea de nerambursare pentru expunerea respectivă.

5. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință** Articolul 101 alineatul (1) litera (a) și, respectiv, litera (d) din CRR, Valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 punctele 74 și 76 din CRR În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral și pe deplin garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.
020	**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** Raportarea acestor pierderi în cazul în care valoarea garanției reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară.
030	**Suma pierderilor totale** Articolul 101 alineatul (1) litera (b) și, respectiv, litera (e) din CRR, Valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 punctele 74 și 76 din CRR În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.
040	**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** Raportarea acestor pierderi în cazul în care valoarea garanției reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară
050	**Suma expunerilor** Articolul 101 alineatul (1) litera (c) și, respectiv, litera (f) din CRR Valoarea care trebuie raportată este doar partea din valoarea expunerii care este tratată ca fiind integral garantată cu bunuri imobile, cu alte cuvinte partea care este tratată ca negarantată nu este relevantă pentru raportarea pierderii.

Rânduri	
010	**Bunuri imobile locative**
020	**Bunuri imobile comerciale**

▼B

ANEXA VIII

FORMULARE PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI

FORMULARE PENTRU EXPUNERILE MARI			
Numărul formularului	**Codul formula-rului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		EXPUNERI MARI	**LE**
26	C 26.00	Limitele expunerilor mari	LIMITE LE
27	C 27.00	Identificarea contrapartidei	LE 1
28	C 28.00	Expuneri în portofoliul de tranzacționare și în afara acestuia	LE 2
29	C 29.00	Detaliireferitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură	LE 3
30	C 30.00	Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia	LE 4
31	C 31.00	Tranșe descadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură	LE 5

C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)		
		Limita aplicabilă
		coloană
		010
rând		
010	Non-instituții	
020	Instituții	
030	Instituții în %	

C 27.00 - Identificarea contrapartidei (LE 1)						
IDENTIFICAREA CONTRAPARTIDEI						
Cod	Denumire	Codul LEI	Domiciliul contra-partidei	Sectorul contra-partidei	Codul NACE	Tip de contra-partidă
010	020	030	040	050	060	070

▼B

C 28.00 - Expuneri în portofoliul de tranzacționare și în afara acestuia (LE 2)

CONTRAPARTIDĂ			EXPUNERI INIȚIALE								
					Expuneri directe						
								Elemente extrabilanțiere			
Cod	Grup sau entitate separată	Tranzacții în care există o expunere la activesuport	Total expunere inițială	*Din care: în stare de nerambursare*	Titluri de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

EXPUNERI INIȚIALE							(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din fonduri proprii	Valoarea expunerii înainte de aplicarea scutirilor și de diminuarea riscului de credit		
Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la activesuport					
			Elemente extrabilanțiere								
Titluri de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente				**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din capitalul eligibil
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								(-) Sume scutite	Valoarea expunerii după aplicarea scutirilor și diminuarea riscului de credit		
(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituire	(-) Bunuri imobile				
(-) Titluri de datorie	(-) Instrumente de capital	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere						**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din capitalul eligibil
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

▼B

C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)

CONTRAPARTIDĂ				EXPUNERI INIȚIALE							
						Expuneri directe					
									Elemente extrabilanțiere		
Cod	Codul grupului	Tranzacții în care există o expunere la activesuport	Tip de legătură	**Total expunere inițială**	*Din care: în stare de nerambursare*	Titluri de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

EXPUNERI INIȚIALE							(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din fonduri proprii	Valoarea expunerii înainte de aplicarea scutirilor și de diminuarea riscului de credit		
Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la activesuport					
			Elemente extrabilanțiere								
Titluri de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente				**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din capitalul eligibil
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								(-) Sume scutite	Valoarea expunerii după aplicarea scutirilor și diminuarea riscului de credit		
(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituire	(-) Bunuri imobile				
			(-) Elemente extrabilanțiere								
(-) Titluri de datorie	(-) Instrumente de capital	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente				**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din capitalul eligibil
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

C 30.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)

CONTRA-PARTIDĂ	TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII											
Cod	Maximum 1 lună	Peste 1 lună - maximum 2 luni	Peste 2 luni - maximum 3 luni	Peste 3 luni - maximum 4 luni	Peste 4 luni - maximum 5 luni	Peste 5 luni - maximum 6 luni	Peste 6 luni - maximum 7 luni	Peste 7 luni - maximum 8 luni	Peste 8 luni - maximum 9 luni	Peste 9 luni - maximum 10 luni	Peste 10 luni - maximum 11 luni	Peste 11 luni - maximum 12 luni
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII											
Peste 12 luni - maximum 15 luni	Peste 15 luni - maximum 18 luni	Peste 18 luni - maximum 21 de luni	Peste 21 de luni - maximum 24 de luni	Peste 24 de luni - maximum 27 de luni	Peste 27 de luni - maximum 30 de luni	Peste 30 de luni - maximum 33 de luni	Peste 33 de luni - maximum 36 de luni	Peste 3 ani - maximum 5 ani	Peste 5 ani - maximum 10 ani	Peste 10 ani	Scadență nedefinită
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

C 31.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 5)

CONTRAPARTIDĂ		TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII										
Cod	Codul grupului	Maximum 1 lună	Peste 1 lună - maximum 2 luni	Peste 2 luni - maximum 3 luni	Peste 3 luni - maximum 4 luni	Peste 4 luni - maximum 5 luni	Peste 5 luni - maximum 6 luni	Peste 6 luni - maximum 7 luni	Peste 7 luni - maximum 8 luni	Peste 8 luni - maximum 9 luni	Peste 9 luni - maximum 10 luni	Peste 10 luni - maximum 11 luni
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

TRANȘE DE SCADENȚĂ ALE EXPUNERII												
Peste 11 luni - maximum 12 luni	Peste 12 luni - maximum 15 luni	Peste 15 luni - maximum 18 luni	Peste 18 luni - maximum 21 de luni	Peste 21 de luni - maximum 24 de luni	Peste 24 de luni - maximum 27 de luni	Peste 27 de luni - maximum 30 de luni	Peste 30 de luni - maximum 33 de luni	Peste 33 de luni - maximum 36 de luni	Peste 3 ani - maximum 5 ani	Peste 5 ani - maximum 10 ani	Peste 10 ani	Scadență nedefinită
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼M7

ANEXA IX

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și convenții**

PARTEA A II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**

2. **Structura formularului LE**

3. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**

4. **C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate**

4.1. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

5. **C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**

5.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

6. **C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

6.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

7. **C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)**

7.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

8. **C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)**

8.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

9. **C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)**

9.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

▼M7

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și convenții**

1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari („LE”) este format din șase formulare care includ următoarele informații:

(a) limitele expunerilor mari;

(b) identificarea contrapărții (formularul LE1);

(c) expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2);

(d) detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3);

(e) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4);

(f) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).

2. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.

3. Instrucțiunile și normele de validare urmăresc convenția de denumire prezentată la punctele de mai jos, atunci când se face referire la coloanele, rândurile și celulele din formular.

4. Următoarea convenție este, în general, utilizată în instrucțiunile și normele de validare: {Formular;Rând;Coloană}. Se utilizează semnul de asterisc pentru a exprima faptul că validarea se realizează pentru toate rândurile raportate.

5. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care se utilizează doar puncte de date din formularul respectiv, notele de trimitere nu se referă la un anumit formular: {Rând;Coloană}.

6. (Valoarea) ABS: valoarea absolută fără semn. Orice cuantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (–) înainte de denumirea unui element, nu se raportează nicio valoare pozitivă pentru elementul respectiv.

PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

În prezenta anexă, instrucțiunile privind raportarea expunerilor mari se aplică și în cazul raportării expunerilor semnificative prevăzute la articolele 9 și 11, în conformitate cu domeniul de aplicare definit la articolele respective.

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**

1. Pentru a raporta, pe bază individuală, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), instituțiile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.

▼M7

2. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.

3. Trebuie raportate toate expunerile mari definite în conformitate cu articolul 392 din CRR, inclusiv expunerile mari care nu sunt luate în considerare pentru respectarea limitelor expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.

4. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii care este rezultatul scăderii sumei înscrise în coloana 320 („Cuantumuri exceptate”) din formularul LE2 din suma de la coloana 210 („Total”) din același formular reprezintă cuantumul care se utilizează pentru determinarea acestor cele mai mari 20 de expuneri.

5. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) literele (a)-(d) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.

6. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienți individuali care nu aparțin unui grup de clienți aflați în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea față de un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură expunere).

7. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate în formularul LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual în formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.

2. **Structura formularului LE**

8. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o instituție are o expunere.

9. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații:

(a) valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport;

(b) efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit;

▼M7

(c) valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.

10. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate cuantumurile care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții, precum și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.

3. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**

11. Termenul „grup de clienți aflați în legătură” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din CRR.

12. „Entitățile din sectorul financiar nereglementate” sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din CRR.

13. „Instituțiile” sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.

14. Trebuie raportate expunerile față de „asociațiile de drept civil”. În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumurile creditelor asociației de drept civil la gradul de îndatorare al fiecărui partener. Expunerile față de asociațiile de drept civil care prezintă cote sunt împărțite sau alocate partenerilor în funcție de cotele lor respective. Anumite construcții (de exemplu, conturile comune, comunitățile de moștenitori, împrumuturile în numele unui terț) care funcționează de fapt ca asociații de drept civil trebuie să fie raportate la fel ca și acestea.

15. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc, în conformitate cu articolul 389 din CRR. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.

16. „Expunerile” sunt definite la articolul 389 din CRR:

(a) orice activ sau element extrabilanțier din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia, inclusiv elementele menționate la articolul 400 din CRR, dar cu excepția elementelor care intră sub incidența articolului 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR;

(b) „expunerile indirecte” sunt expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu articolul 403 din CRR. [*Definițiile furnizate în prezenta anexă nu se pot abate sub niciun aspect de la definițiile prevăzute în actul de bază.*]

Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (5).

17. Se permite luarea în considerare a „acordurilor de compensare” în scopul calculării valorii expunerii aferente expunerilor mari, astfel cum se prevede la articolul 390 alineatele (1), (2) și (3) din CRR. Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat enumerat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 296 din CRR,

▼M7

valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției raportoare se raportează ca „alte angajamente” în formularele LE.

18. „Valoarea expunerii” se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.

19. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR este descris la articolele 399-403 din CRR.

20. Acordurile reverse repo care fac obiectul raportării pentru expunerile mari sunt raportate în conformitate cu articolul 402 alineatul (3) din CRR. Cu condiția respectării criteriilor prevăzute la articolul 402 alineatul (3) din CRR, instituția raportează expunerile mari față de fiecare terț drept cuantum al creanței pe care contrapartea la tranzacție o deține asupra părții terțe, și nu drept cuantum al expunerii față de contraparte.

4. **C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate**

4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Non-instituții** Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR. Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest cuantum reprezintă 25 % din capitalul eligibil, care este raportat la rândul 226 din formularul 4 din anexa I, cu excepția cazului în care se aplică un procentaj mai restrictiv în urma aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 458 din CRR sau cu actele europene delegate adoptate în conformitate cu articolul 459 litera (b) din CRR.
020	**Instituții** Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR. Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest cuantum trebuie să fie următorul: — în cazul în care procentajul de 25 % din capitalul eligibil reprezintă mai mult de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică decât 150 de milioane EUR stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR], se raportează 25 % din capitalul eligibil; — în cazul în care 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR] reprezintă mai mult de 25 % din capitalul eligibil al instituției, se raportează 150 de milioane EUR (sau limita mai mică, dacă autoritatea competentă a stabilit o astfel de limită). În cazul în care instituția a stabilit o limită mai mică în ceea ce privește capitalul său eligibil, impusă prin dispozițiile de la articolul 395 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, se raportează limita respectivă. Aceste limite pot fi mai stricte în cazul aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 395 alineatul (6) sau cu articolul 458 din CRR ori cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 459 litera (b) din CRR.
030	**Instituții în %** Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată la rândul 020) exprimată ca procentaj din capitalul eligibil.

▼M7

5. **C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**

5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-070	**Identificarea contrapărții:** Instituțiile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele C 28.00-C 31.00. Identificarea grupului de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură. În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin o expunere mare, astfel cum este definită la articolul 392 din CRR. În conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari expuneri (în cazurile în care contrapartea este o instituție sau o entitate din sectorul financiar nereglementată).
010	**Cod** Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul trebuie să fie utilizat pentru identificarea contrapărții individuale. Cu toate acestea, scopul acestei coloane este de a conexa detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 31.00. Codul de grupul de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură. Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului. Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în Uniune.
020	**Denumire** Denumirea corespunde denumirii grupului ori de câte ori se raportează un grup de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, denumirea corespunde contrapărții individuale. Pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului.
030	**Codul LEI** Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
040	**Reședința contrapărții** Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în ultima ediție a „Vademecumului balanței de plăți” (*Balance of Payments Vademecum*) publicat de Eurostat). Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează nicio reședință.
050	**Sectorul contrapărții** Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații centrale; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
060	**Codul NACE** Pentru sectorul economic, se utilizează codurile NACE (*Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne* = clasificarea statistică a activităților economice în Uniunea Europeană). Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care sunt „Alte societăți financiare” și „Societăți nefinanciare”. Codurile NACE trebuie utilizate pentru „Societăți nefinanciare” cu un singur nivel de detaliu (de exemplu „F – Construcții”) și pentru „Alte societăți financiare” cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu „K65 – Asigurări, reasigurări și fonduri de pensii, cu excepția asigurărilor sociale obligatorii”). Sectoarele economice pentru „Alte societăți financiare” și „Societăți nefinanciare” sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează niciun cod NACE.
070	**Tipul de contraparte** Articolul 394 alineatul (2) din CRR Se precizează tipul de contraparte pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate utilizând litera „I” pentru instituții sau „U” pentru entități din sectorul financiar nereglementate.

6. **C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cod** Pentru un grup de clienți aflați în legătură, în cazul în care este disponibil un cod unic la nivel național, se raportează acest cod ca fiind codul grupului de clienți aflați în legătură. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 27.00. În cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, codul care trebuie raportat este codul entității individuale pe care instituția o consideră cea mai importantă în cadrul grupului de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, codul corespunde contrapărții individuale. Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului. Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în UE.
020	**Grup sau individual** Instituția completează „1” pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali sau „2” pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură.
030	**Tranzacții în care există o expunere la active-suport** Articolul 390 alineatul (7) din CRR. În conformitate cu specificațiile tehnice suplimentare ale autorităților naționale competente, în cazul în care instituția are expuneri față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care există o expunere la active-suport, se raportează „Da”; în caz contrar, se raportează „Nu”.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
040-180	**Expuneri inițiale** Articolele 24, 389, 390 și 392 din CRR. Instituția raportează în acest set de coloane expunerile inițiale corespunzătoare expunerilor directe, expunerilor indirecte și expunerilor suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. Conform articolului 389 din CRR, activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere. Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și de provizioane, care se deduc în coloana 210. Definiția valorii expunerii și calculul acesteia sunt prevăzute la articolele 389 și 390 din CRR. Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere se efectuează în conformitate cu cadrul contabil care reglementează instituția, conform articolului 24 din CRR. Expunerile deduse din fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu articolul 390 alineatul (6) litera (e), sunt incluse în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200. Expunerile menționate la articolul 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR nu sunt incluse în aceste coloane. Expunerile inițiale includ orice activ și element extrabilanțier în conformitate cu articolul 400 din CRR. Excepțările sunt deduse în coloana 320 în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR. Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia. Pentru defalcarea expunerilor pe instrumente financiare, în cazul în care diferite expuneri care decurg din acorduri de compensare constituie o singură expunere, aceasta din urmă este alocată instrumentului financiar care corespunde activului principal inclus în acordul de compensare (a se vedea, de asemenea, secțiunea introductivă).
040	**Total expunere inițială** Instituția raportează suma expunerilor directe și indirecte, precum și expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacții în care există o expunere la active-suport.
050	**Din care: în stare de nerambursare** Articolul 178 din CRR. Instituția raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare.
060-110	**Expuneri directe** Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui „debitor imediat”.
060	**Instrumente de datorie** Regulamentul (CE) nr. 25/2009 („Regulamentul BCE/2008/32”), anexa II partea 2, tabel, categoriile 2 și 3. Instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele. Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „împrumuturi de până la un an inclusiv/de peste un an și împrumuturi cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani” sau drept „titluri de valoare altele decât acțiunile”, în conformitate cu Regulamentul BCE/2008/32. În această coloană sunt incluse tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (tranzacții de finanțare cu titluri de valoare) și tranzacțiile de creditare în marjă.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
070	**Instrumente de capital** BCE/2008/32, anexa II partea a 2-a, tabel, categoriile 4 și 5. Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „Acțiuni și alte titluri de capital” sau drept „Acțiuni/unități ale FPM” conform Regulamentului BCE/2008/32.
080	**Instrumente financiare derivate** Articolul 272 alineatul (2) din CRR și anexa II la CRR. Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele financiare derivate de credit care sunt supuse riscului de credit al contrapărții sunt incluse în această coloană.
090-110	**Elemente extrabilanțiere** Anexa I la CRR. Valoarea care este raportată în aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie.
090	**Angajamente de creditare** Punctul 1 literele (c) și (h), punctul 2 litera (b) subpunctul (ii), punctul 3 litera (b) subpunctul (i) și articolul 4 litera (a) din anexa I la CRR. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar.
100	**Garanții financiare** Punctul 1 literele (a), (b) și (f) din anexa I la CRR. Garanțiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana „Instrumente financiare derivate” sunt raportate în această coloană.
110	**Alte angajamente** Alte angajamente sunt elementele din anexa I la CRR care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției este raportată în această coloană.
120-180	**Expuneri indirecte** Articolul 403 din CRR. În conformitate cu articolul 403 din CRR, o instituție de credit poate utiliza metoda substituției în cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituția raportează în acest set de coloane cuantumurile expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o ponderе de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată terței părți în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Expunerea inițială protejată de referință (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele „Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit”. Expunerea indirectă va mări expunerea față de garant sau de emitentul de garanții reale prin efectul de substituție. Acest lucru este valabil și în cazul garanțiilor acordate în cadrul unui grup de clienți aflați în legătură. Instituția raportează cuantumul inițial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanție sau printr-o garanție reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul „Expunerii indirecte” atribuit garantului trebuie raportat în coloana „Instrumente de datorie”. Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (*credit-linked notes) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu dispozițiile de la articolul 399 din* CRR.
120	**Instrumente de datorie** A se vedea coloana 060.
130	**Instrumente de capital** A se vedea coloana 070.
140	**Instrumente financiare derivate** A se vedea coloana 080.
150-170	**Elemente extrabilanțiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie.
150	**Angajamente de creditare** A se vedea coloana 090.
160	**Garanții financiare** A se vedea coloana 100.
170	**Alte angajamente** A se vedea coloana 110.
180	**Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport** Articolul 390 alineatul (7) din CRR. Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.
190	**Ajustări de valoare și provizioane** Articolele 34, 24, 110 și 111 din CRR Ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil corespunzător [Directiva 86/635/CEE sau Regulamentul (CE) nr. 1606/2002] care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu articolele 24 și 110 din CRR. Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
200	**Expuneri deduse din fondurile proprii** Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din „Total expunere inițială”.
210-230	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea scutirilor și de diminuarea riscului de credit** Articolul 394 alineatul (1) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul.
210	**Total** Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie cuantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția de la articolul 392 din CRR. Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și cuantumul expunerilor deduse din fondurile proprii.
220	**Din care: în afara portofoliului de tranzacționare** Cuantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.
230	**% din capitalul eligibil** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) și articolul 395 din CRR. Cuantumul care este raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR.
240-310	**Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)** Articolul 399 și articolele 401-403 din CRR. Tehnicile CRM sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR. În scopul prezentei raportări, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR. Tehnicile de diminuare a riscului de credit pot avea trei efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție și tratamentul bunurilor imobile.
240-290	**Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit** Articolul 403 din CRR. Cuantumul corespunzător protecției finanțate și nefinanțate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care instituția decide să trateze expunerea ca și când ar fi suportată de garant sau de emitentul de garanții reale.
240	**Instrumente de datorie** A se vedea coloana 060.
250	**Instrumente de capital** A se vedea coloana 070.
260	**Instrumente financiare derivate** A se vedea coloana 080.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
270-290	**Elemente extrabilanțiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie.
270	**Angajamente de creditare** A se vedea coloana 090.
280	**Garanții financiare** A se vedea coloana 100.
290	**Alte angajamente** A se vedea coloana 110.
300	**Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție** Articolul 401 din CRR. Instituția raportează cuantumurile aferente protecției finanțate a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 CRR, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 401 din CRR.
310	**Bunuri imobile** Articolul 402 din CRR. Instituția raportează cuantumurile deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR.
320	**Cuantumuri exceptate** Articolul 400 din CRR. Instituția raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.
330-350	**Valoarea expunerii după aplicarea scutirilor și diminuarea riscului de credit** Articolul 394 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituția raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.
330	**Total** Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.
340	**Din care: în afara portofoliului de tranzacționare** Instituția raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacționare.
350	**% din capitalul eligibil** Instituția raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR.

▼M7

7. **C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)**

7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-360	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2.
010	**Cod** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. Se raportează codul contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură.
020	**Codul grupului** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. În cazul în care există un cod unic la nivel național pentru un grup de clienți aflați în legătură, se raportează acest cod. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 28.00 (LE 2). În cazul în care un client aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienți aflați în legătură.
030	**Tranzacții în care există o expunere la active-suport** A se vedea coloana 030 din formularul LE2.
040	**Tip de legătură** Tipul de legătură care există între entități individuale și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind: „a” legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (a) din CRR (control) sau „b” legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (b) din CRR (interconectare).
050-360	Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienți aflați în legătură, acestea trebuie să fie alocate fiecărei contrapărți în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale instituției. Restul instrucțiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2.

8. **C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)**

8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cod** Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
020-250	**Tranșele de scadență ale expunerii** Articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR Instituția raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate. Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari după trei ani. Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana „Scadență nedefinită". Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte. Pentru expunerile directe, în momentul alocării cuantumurilor preconizate ale instrumentelor de capital, ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate în diferitele tranșe de scadență din acest formular, se utilizează instrucțiunile din tabelul de scadență al indicatorilor complementari privind lichiditatea (a se vedea documentul de consultare CP18 publicat la 23.5.2013). În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului. În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunile garantate care generează expunerea directă. În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, după cum urmează: — Dacă entitatea raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii, le alocă în tranșele respective, în consecință. — În cazul în care entitatea raportoare nu are o imagine justificată asupra momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită.

9. **C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)**

9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-260	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.

▼M7

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cod** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.
020	**Codul grupului** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.
030-260	**Tranșele de scadență ale expunerilor** A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.

▼M6

ANEXA X

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER			
Codul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului**	**Denumirea scurtă**
47	C 47.00	Calculul indicatorului efectului de levier	LRCalc
40	C 40.00	Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii	LR1
41	C 41.00	Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor	LR2
42	C 42.00	Definiția alternativă a capitalului	LR3
43	C 43.00	Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier	LR4
44	C 44.00	Informații generale	LR5

C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

Rând		**Coloană**							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Valoarea contabilă din bilanț	**Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**	**Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFT-uri)**	**Majorarea după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**	**Cuantumul noțional/valoarea nominală**	**Cuantumul noțional plafonat**	**Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)**	**Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus**
010	Instrumente derivate								
020	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută)								
030	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare								

▼M6

Rând		Coloană							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Valoarea contabilă din bilanț	**Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**	**Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFT-uri)**	**Majorarea după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**	**Cuantumul noțional/valoarea nominală**	**Cuantumul noțional plafonat**	**Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)**	**Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus**
040	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare								
050	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată)								
060	Instrumente financiare derivate								
070	SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare								
080	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare								
090	Alte active								
100	Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care:								
110	Expuneri de tip retail reînnoibile; din care								
120	Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit								
130	Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile								

▼M6

Rând		Coloană							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Valoarea contabilă din bilanț	**Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**	**Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFT-uri)**	**Majorarea după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**	**Cuantumul noțional/valoarea nominală**	**Cuantumul noțional plafonat**	**Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)**	**Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus**
140	Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit								
150	Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit								
160	Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit								
170	(element memorandum) Sumă trasă pe expuneri de tip retail reînnoibile								
180	(element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat aferente cărților de credit								
190	(element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat nereînnoibile								
210	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiunile cu instrumente derivate								
220	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate								
230	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active								

▼M6

Rând		Coloană							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Valoarea contabilă din bilanț	**Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**	**Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFT-uri)**	**Majorarea după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**	**Cuantumul noțional/valoarea nominală**	**Cuantumul noțional plafonat**	**Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)**	**Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus**
240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanțe în numerar)								
250	Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR								
260	Expuneri care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR								

C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)

Rând		Coloană		
		010	020	030
		Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)	**Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)**	**Valoarea nominală**
010	Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc):			
020	= 0 %			
030	> 0 % și ≤ 12 %			
040	> 12 % și ≤ 20 %			

▼M6

Rând		Coloană		
		010	020	030
		Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)	**Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)**	**Valoarea nominală**
050	> 20 % și ≤ 50 %			
060	> 50 % și ≤ 75 %			
070	> 75 % și ≤ 100 %			
080	> 100 % și ≤ 425 %			
090	> 425 % și ≤ 1 250 %			
100	Expuneri în stare de nerambursare			
110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate			

C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)

Rând		Coloană
		010
010	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral	
020	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	
030	Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral	
040	Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii	
055	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral	

▼M6

Rând		Coloană
		010
065	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	
075	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral	
085	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii	

C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)

Rând	Elemente extrabilanțiere, instrumente derivate, SFT-uri și portofoliu de tranzacționare	Coloană	
		010	020
		Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier	Active ponderate la risc
010	Elemente extrabilanțiere; din care		
020	Finanțarea comerțului; din care		
030	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		
040	Instrumente derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
050	Instrumente derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
060	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
065	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit		
070	Alte active din portofoliul de tranzacționare		

▼M6

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Coloană			
		010	020	030	040
		Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier		Active ponderate la risc	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
080	Obligațiuni garantate („covered bonds”)				
90	Expuneri tratate ca suverane				
100	Administrații centrale și bănci centrale				
110	Administrații regionale și autorități locale, tratate ca entități suverane				
120	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane				
130	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane				
140	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
150	Administrații regionale și autorități locale care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
160	Bănci de dezvoltare multilaterală care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
170	Entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
180	Instituții				
190	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care				
200	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
210	Expuneri de tip retail; din care				
220	Expuneri de tip retail față de IMM-uri				

▼M6

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Coloană			
		010	020	030	040
		Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier		Active ponderate la risc	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
230	Societăți; din care				
240	Societăți financiare				
250	Societăți nefinanciare; din care				
260	Expuneri față de IMM-uri				
270	Expuneri, nu față de IMM-uri				
280	Expuneri în stare de nerambursare				
290	Alte expuneri; din care				
300	Expuneri din securitizare				
310	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care				
320	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export				

C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)

Rând		Coloană
		010
010	Structura juridică a instituției	
020	Tratamentul instrumentelor derivate	
040	Tipul instituției	

▼M6

C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)		
		Coloană
		Expunere LR: Data de referință de raportare
Rând	**Valori ale expunerii**	010
010	SFT-uri: expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR	
020	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	
030	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR	
040	Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR	
050	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	
060	Instrumente derivate: cost de înlocuire curent	
070	(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate	
080	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	
090	Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	
100	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	
110	Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale	
120	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)	
130	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	
140	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	
150	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	

▼M6

		Coloană
		Expunere LR: Data de referință de raportare
Rând	**Valori ale expunerii**	010
160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	
170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	
180	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	
190	Alte active	
200	Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate	
210	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	
220	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	
230	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	
240	(-) Active fiduciare	
250	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR	
260	(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR	
270	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	
280	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	
290	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
300	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	
Rând	**Capital social**	
310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	
320	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	

▼M6

		Coloană
		Expunere LR: Data de referință de raportare
Rând	Indicatorul efectului de levier	
330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	

▼M6

ANEXA XI

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. ETICHETAREA FORMULARELOR ȘI ALTE CONVENȚII

1.1. ETICHETAREA FORMULARELOR

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

1.3. ABREVIERILE

1.4. CONVENȚIA DE SEMNE

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. STRUCTURĂ ȘI FRECVENȚĂ

2. FORMULE PENTRU CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER

3. PRAGURI DE SEMNIFICAȚIE PENTRU INSTRUMENTELE FINANCIARE DERIVATE

4. C47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCALC)

5. C40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

6. C41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)

7. C42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)

8. C43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)

9. C44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Etichetarea formularelor și alte convenții**

1.1. **Etichetarea formularelor**

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa X la prezentul regulament.

2. În total, cadrul este constituit din șase formulare:

— C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;

— C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii;

— C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor;

— C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului;

— C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier și

— C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.

▼M6

3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. **Convenția de numerotare**

4. În ceea ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de etichetare stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.

6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.

7. În raportarea privind efectul de levier, „din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce „element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

1.3. **Abrevierile**

8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri:

a. CRR, care este abrevierea Regulamentului privind cerințele de capital (*Capital Requirements Regulation*) și înseamnă Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

b. SFT, care este abrevierea operațiunilor de finanțare a titlurilor (*Securities Financing Transaction*) și înseamnă „tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă” din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

c. CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (*Credit Risk Mitigation*).

1.4. **Convenția de semne**

9. Toate cuantumurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție cuantumurile raportate în {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010}. A se reține că {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010} pot conține numai valori negative. A se reține de asemenea că, în afara unor cazuri extreme, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} și {LR3;040;010} pot conține numai valori pozitive.

▼M6

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Structură și frecvență**

1. Formularul indicatorului efectului de levier se compune din două părți. Partea A conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care instituțiile le transmit autorităților competente în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) primul paragraf din CRR, iar partea B conține toate elementele de date pe care instituțiile le transmit în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR (și anume, pentru întocmirea raportului menționat la articolul 511 din CRR).

2. Atunci când compilează datele pentru prezentul STI, instituțiile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR.

2. **Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier**

3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculați cu ajutorul celulelor din partea A.

4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

5. Indicatorul efectului de levier – conform definiției tranzitorii = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

3. **Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate**

6. Pentru a reduce sarcina de raportare a instituțiilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Instituțiile calculează acești indicatori de măsurare după cum urmează:

7. Cota instrumentelor financiare derivate $= \frac{\begin{array}{c}[\{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \\ \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\}]\end{array}}{\text{Total exposure measure}}$.

8. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.

9. Valoarea nețională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Instituțiile completează întotdeauna această celulă.

10. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Instituțiile completează întotdeauna aceste celule.

11. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

— cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, este mai mare de 1,5 % la două date de referință de raportare consecutive;

— cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, depășește 2,0 %.

12. Instituțiile în cazul cărora valoarea nețională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 9, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menționate la punctul 14, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 11.

▼M6

13. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 15 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

— volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 300 de milioane EUR la două date de referință de raportare consecutive;

— volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 500 de milioane EUR.

14. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 11 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.

15. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 13 sunt următoarele: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} și {LR1;050;085}.

4. **C47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)**

16. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit la articolele 429, 429a și 429b din CRR.

17. Instituțiile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea „la data de referință de raportare” este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.

18. Instituțiile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}-{190;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțările menționate în {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} și {220;010}.

19. Instituțiile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțările menționate în {250;010} și {260;010}.

20. Orice cuantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața etichetei unui post, se presupune că pentru postul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
{010;010}	**SFT-uri: Expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR** Articolul 429 alineatul (5) litera (d) și articolul 429 alineatul (8) din CRR Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu articolul 429 alineatul (5) litera (d) și cu articolul 429 alineatul (8) din CRR. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile includ însă elementele respective în {190,010}.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni **Valori ale expunerii**
	Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR.
{020;010}	**SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte** Articolul 429b alineatul (1) din CRR Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR. Instituțiile includ însă elementele respective în {040;010}.
{030;010}	**Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR** Articolul 429b alineatul (4) și articolul 222 din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la articolul 429b alineatul (1) din CRR.
{040;010}	**Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR** Articolul 429b alineatul (6) litera (a) și articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz.
{050;010}	**(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat** Articolul 429 alineatul (11) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
	Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Arunci când este un titlu de valoare, etapa CPC exclusă nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR], este inclus la valoarea sa totală. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {010;010}, {020;010} și{030;010} și, dacă este îndeplinită condiția din a doua jumătate a tezei anterioare, în {010;190}. Atunci când pentru o etapă exclusă a unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {190;010}și neraportată în {020;010} sau {030;010}, instituția poate raporta marja respectivă în această celulă.
{060;010}	**Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent** Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 din CRR Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la articolul 274 alineatul (1) din CRR, pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și instrumentele financiare derivate de credit, inclusiv cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație primite. Astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (1) din CRR, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.
{070;010}	**(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate** Articolul 429a alineatul (3) din CRR Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 429a alineatul (3) din CRR. Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru o etapă CPC exclusă, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din CRR.
{080;010}	**(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)** Articolul 429 alineatul (11) din CRR Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din operațiunile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în această etapă. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {060;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
{090;010}	**Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață** Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 și articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa II la CRR și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [articolul 274 din CRR pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și articolul 299 alineatul (2) din CRR pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la articolul 429a alineatul (1) din CRR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot lua în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile stabilite la articolul 299 alineatul (2) litera (a) din CRR tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare. Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.
{100;010}	**(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)** Articolul 429 alineatul (11) din CRR Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {090;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{110;010}	**Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale** Articolul 429a alineatul (8) și articolul 275 din CRR Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 275 din CRR. Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii cuantumul marjei de variație primite în numerar în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) din CRR. Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) și cu articolul 274 din CRR.

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
{120;010}	**(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)** Articolul 429 alineatul (11) din CRR Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat, atunci când se aplică metoda expunerii inițiale, prevăzută la articolul 275 din CRR, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {110;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{130;010}	**Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute** Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când instituția oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR.
{140;010}	**(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute** Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de instituție, în cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință.
{150;010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR** Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (d) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (d) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 literele (a)-(c) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către instituție sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
{160;010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR** Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (c) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (c) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{170;010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR** Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. Cu alte cuvinte, factorul de conversie a creditului este, în conformitate cu articolul 255 din CRR, de 50 % pentru toate facilitățile de lichiditate, indiferent de scadență. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{180;010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR** Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări.

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
	În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{190;010}	**Alte active** Articolul 429 alineatul (5) din CRR Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituții trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429 alineatul (5) din CRR. Instituțiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, instituțiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).
{200;010}	**Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 429b alineatul (2) din CRR Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (2) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clienții au fost compensați și care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429a alineatul (3) din CRR.
{210;010}	**(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate** Articolul 429a alineatul (3) al treilea paragraf din CRR Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care instituția are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 429a alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.
{220;010}	**(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)** Articolul 429 alineatul (11) din CRR

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
	Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.
{230;010}	**Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri** Articolul 429b alineatul (5) din CRR Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.
{240;010}	**(-) Active fiduciare** Articolul 429 alineatul (13) din CRR Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IAS 39 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.
{250;010}	**(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR** Articolul 429 alineatul (7) și articolul 113 alineatul (6) din CRR Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{260;010}	**(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR** Articolul 429 alineatul (14) din CRR Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{270;010}	**(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral** Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
	Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc indicatorul efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.
{280;010}	**(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii** Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, pe lângă derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc indicatorul efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.
{290;010}	**Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1** Instituțiile raportează următorul cuantum: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

▼M6

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	**Valori ale expunerii**
{300;010}	**Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1** Instituțiile raportează următorul cuantum: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.
Rând și coloană	**Capital**
{310;010}	**Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral** Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.
{320;010}	**Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii** Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.
Rând și coloană	**Indicatorul efectului de levier**
{330;010}	**Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.
{340;010}	**Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 5 din partea II a prezentei anexe.

5. **C40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)**

21. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.

22. Instituțiile determină „valorile contabile din bilanț” introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR. „Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM” se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.

▼M6

23. În afară de {250;120} și {260;120}, instituțiile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica excepțările menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{010;010}	**Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț** Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.
{010;020}	**Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.
{010;050}	**Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.
{010;070}	**Instrumente derivate – Cuantumul noțional** Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.
{020;010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.
{020;020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{020;050}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Suma celulelor {030;050} și {040;050}.
{020;070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional** Suma celulelor {030;070} și {040;070}.
{020;075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat** Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{030;050}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile nu includ în această celulă majorarea pentru instrumente financiare derivate de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Instituțiile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{030;070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul nețional** Această celulă conține cuantumul nețional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{040;050}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care **nu** este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau alt CRM. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{040;070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul nețional** Această celulă conține cuantumul nețional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care **nu** este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele din portofoliul de tranzacționare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{050;010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{050;020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{050;050}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără de la o contraparte protecție de credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{050;070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional** Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{050;075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat** Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.
{050;085}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)** Cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de instituția raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang. Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Dacă o instituție cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții. Pentru fiecare nume de referință, cuantumurile noționale ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumurile raportate în {020;075} și {050;075}.
{060;010}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.
{060;020}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{060;050}	**Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)** Articolul 274 din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa II la CRR, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.
{060;070}	**Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional** Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa II la CRR.
{070;010}	**SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 și articolul 206 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul operațiunilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.
{070;020}	**SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (77) și articolul 206 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile inversează toate înregistrările contabile legate de vânzare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul operațiunilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.
{070;040}	**Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT** Articolul 206 din CRR Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 206 din CRR, instituțiile constituie seturi de compensare. Pentru fiecare set de compensare, instituțiile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (*current counterparty exposure*, CCE), conform următoarei formule: $CCE = max\left\{\left(\sum_i E_i - \sum_i C_i\right);\ 0\right\}$ unde i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare E_i = pentru operațiunea i, valoarea E_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR C_i = pentru operațiunea i, valoarea C_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.
{080;010}	**SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul operațiunilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.
{080;020}	**SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile inversează toate înregistrările contabile legate de vânzare. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{080;040}	**SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT** Articolul 206 din CRR Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, instituțiile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule: CCE = max {(E – C); 0 unde E = , valoarea E_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR C = , valoarea C_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.
{090;010}	**Alte active – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor.
{090;020}	**Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{100;070}	**Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală** Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{110;070}	**Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală** Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere eligibile de tip retail reînnoibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această categorie intră toate expunerile față de persoane fizice care sunt reînnoibile și revocabile necondiționat, astfel cum se descrie la articolul 149 litera (b) din CRR, și al căror total este limitat la 100 000 EUR per debitor. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{120;070}	**Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală** Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a angajamentelor aferente cărților de credit care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{130;070}	**Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală** Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a altor angajamente care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{140;070}	**Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală** Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{150;070}	**Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală** Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{160;070}	**Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală** Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{170;070}	**(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală** Articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din expunerile de tip retail reînnoibile extrabilanțiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.
{180;070}	**(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală** Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.
{190;070}	**(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală** Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.
{210;020}	**Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.
{220;020}	**Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel inversează compensarea și raportează creanța în numerar netă.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{230;020}	**Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{240;020}	**Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (*cash conduit lending transaction*, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se inversează eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții. CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o instituție ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, instituția primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții: (a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive; (b) dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (c) dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru instituție; instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.
{250;120}	**Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR – Cuantumul ipotetic exclus al expunerii indicatorului efectului de levier** Cuantumul expunerii totale a indicatorului efectului de levier care ar fi exclus dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la articolul 113 alineatul (6) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}.
{260;120}	**Expuneri care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR – Cuantumul ipotetic exclus al expunerii indicatorului efectului de levier** Cuantumul expunerii totale a indicatorului efectului de levier care ar fi exclus dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}.

▼M6

6. **C41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2)**

24. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor ([1]) bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează în concordanță cu ponderile de risc aplicate conform secțiunii referitoare la riscul de credit din CRR. Informațiile privind expunerile sunt obținute diferit în funcție de abordarea utilizată, și anume abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating.

25. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, instituțiile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile calculează în felul următor: pentru expunerile (cu excepția celor pentru care sunt furnizate ponderi de risc reglementare specifice) din fiecare clasă de rating a debitorilor, ponderea de risc se determină prin împărțirea expunerii ponderate la risc obținute cu formula ponderii de risc sau cu formula reglementată (pentru riscul de credit și, respectiv, pentru expunerile din securitizare) la valoarea expunerii după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor CRM cu efect de substituție asupra expunerii. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, expunerile clasificate ca fiind în stare de nerambursare se exclud din {020;010}-{090;010} și se includ în {100;010}. În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR se exclud din {020;020}-{090;020} și se includ în {100;020}.

26. În cadrul ambelor abordări, instituțiile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc):** Suma celulelor {020:*} -{100;*}.
020	**= 0 %** Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.
030	**> 0 % și ≤ 12 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %.
040	**> 12 % și ≤ 20 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %.
050	**> 20 % și ≤ 50 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %.

([1]) Acestea includ securitizările și expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit.

▼M6

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
060	**> 50 % și ≤ 75 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %.
070	**> 75 % și ≤ 100 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %.
080	**> 100 % și ≤ 425 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %.
090	**> 425 % și ≤ 1 250 %** Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1 250 %.
100	**Expuneri în stare de nerambursare** În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, toate expunerile cu o probabilitate de nerambursare de 100 % sunt expuneri în stare de nerambursare.
110	**(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate** Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform articolului 111 din CRR și elementele extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % conform articolului 166 din CRR.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)** Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor CRM și de conversie a creditului, calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.
020	**Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)** Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere conform articolului 166 din CRR și articolului 230 alineatul (1) al doilea paragraf prima teză din CRR, după luarea în considerare a ieșirilor și intrărilor datorate tehnicilor CRM cu efecte de substituție asupra expunerii. Pentru elementele extrabilanțiere, instituțiile aplică factorii de conversie definiți la articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR.
030	**Valoare nominală** Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la articolele 111 și 166 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie.

▼M6

7. **C42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3)**

27. În formularul LR3 se furnizează informații cu privire la indicatorii de măsurare a capitalului necesari pentru elaborarea raportului prevăzut la articolul 511 din CRR.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{010;010}	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral** Articolul 50 din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.
{020;010}	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii** Articolul 50 din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.
{030;010}	**Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral** Articolul 72 din CRR Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.
{040;010}	**Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii** Articolul 72 din CRR Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.
{055;010}	**Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral** Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47din CRR, după caz Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.
{065;010}	**Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii** Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47din CRR,

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.
{075;010}	**Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral** Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.
{085,010}	**Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii** Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.

▼M6

8. **C43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4)**

28. Instituțiile raportează valorile expunerii indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor exceptări la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.

29. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:

30. Ecuația pe care instituțiile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 29 este următoarea: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{010;010}	**Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}.
{010;020}	**Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate și abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.
{020;010}	**Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.
{020;020}	**Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.
{030;010}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.
{030;020}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.
{040;010}	**Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{040;020}	**Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR
{050;010}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{050;020}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR
{060;010}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{060;020}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR
{065;010}	**Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{070;010}	**Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.
{070;020}	**Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc** Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5 pentru elementele care intră sub incidența părții a treia titlul IV din CRR.
{080;010}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{080;020}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{080;030}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{080;040}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{090,010}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{090;020}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {100,020} până la {130,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{090;030}	**Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{090;040}	**Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {100,040} până la {130,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{100;010}	**Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;020}	**Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;030}	**Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;040}	**Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{110;010}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{110;020}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{110;030}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{110;040}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{120;020}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{120;010}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{120;030}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{120;040}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{130;010}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{130;020}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{130;030}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{130;040}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{140;010}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{140;020}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {150,020} până la {170,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{140;030}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{140;040}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {150,040} până la {170,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{150;010}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{150;020}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{150;030}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{150;040}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{160;010}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{160;020}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{160;030}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{160;040}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{170;010}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{170;020}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{170;030}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{170;040}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;010}	**Instituții – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;020}	**Instituții – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care **nu** reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 litera (d) din CRR și **nu** se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;030}	**Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;040}	**Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, **nu** reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 litera (d) din CRR, și **nu** se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{190;010}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{190;020}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{190;030}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{190;040}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{200;010}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{200;020}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{200;030}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{200;040}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{210;010}	**Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{210;020}	**Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{210;030}	**Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{210;040}	**Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{220;010}	**Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{220;020}	**Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{220;030}	**Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{220;040}	**Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{230;010}	**Societăți; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {240,010} și {250,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{230;020}	**Societăți; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor {240,020} și {250,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{230;030}	**Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {240,030} și {250,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{230;040}	**Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor {240,040} și {250,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{240;010}	**Societăți financiare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{240;020}	**Societăți financiare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{240;030}	**Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{240;040}	**Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{250;010}	**Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți **nefinanciare**, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {260,010} și {270,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{250;020}	**Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți **nefinanciare**, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {260,020} și {270,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{250;030}	**Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți **nefinanciare**, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {260,030} și {270,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{250;040}	**Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți **nefinanciare**, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {260,040} și {270,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{260;010}	**Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{260;020}	**Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{260;030}	**Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{260;040}	**Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{270;010}	**Expuneri, nu față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{270;020}	**Expuneri, nu față de IMM-uri – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{270;030}	**Expuneri, nu față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{270;040}	**Expuneri, nu față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{280;010}	**Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.
{280;020}	**Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
{280;030}	**Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.
{280;040}	**Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
{290;010}	**Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și *; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{290;020}	**Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și *; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{290;030}	**Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{290;040}	**Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{300;010}	**Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{300;020}	**Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare,astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{300;030}	**Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{300;040}	**Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{310;010}	**Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{310;020}	**Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{310;030}	**Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{310;040}	**Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{320;010}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{320;020}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

▼M6

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{320;030}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{320;040}	**În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

9. **C44.00 – Informații generale (LR5)**

31. În acest formular se colectează date suplimentare pentru clasificarea activităților instituției și a normelor pentru care a optat aceasta.

Rând și coloană	Instrucțiuni
{010;010}	**Structura juridică a instituției** Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: — Societate pe acțiuni — Societate mutuală/cooperativă — Altă societate, nu pe acțiuni
{020;010}	**Tratamentul instrumentelor financiare derivate** Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: — Metoda expunerii inițiale — Metoda marcării la piață
{040;010}	**Tipul instituției** Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: — Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții) — Bancă de retail/comercială — Bancă de investiții — Creditor specializat

▼B

ANEXA XII

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA		
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
FORMULARE PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE		
		PARTEA I - ACTIVE LICHIDE
51	C 51.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - ACTIVE LICHIDE
		PARTEA II - IEȘIRI
52	C 52.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - IEȘIRI
		PARTEA III - INTRĂRI
53	C 53.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI
		PARTEA IV - SWAPURI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS)
54	C 54.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - SWAPURI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS)
FORMULARE PRIVIND FINANȚAREA STABILĂ		
		PARTEA V - FINANȚARE STABILĂ
60	C 60.00	FINANȚARE STABILĂ - ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ
61	C 61.00	FINANȚARE STABILĂ - ELEMENTE CARE FURNIZEAZĂ O FINANȚARE STABILĂ

▼B

C 51.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - ACTIVE LICHIDE

				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040
010-390	**1**	**ACTIVE CARE ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLELE 416 ȘI 417 DIN CRR**	Articolele 416 și 417 din CRR				
010	**1,1**	**numerar**	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR				
020	**1,2**	**expuneri față de băncile centrale**	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR				
030	1.2.1	din care: expuneri care pot fi retrase în momente de criză	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR				
040-110	**1,3**	**Alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de următoarele**	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din CRR				
040-050	1.3.1	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta **impozite** sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR				
040	1.3.1.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR				
050	1.3.1.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR				
060-070	1.3.2	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR				

▼B

				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040
060	1.3.2.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR				
070	1.3.2.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR				
080-090	1.3.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală;	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR				
080	1.3.3.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR				
090	1.3.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR				
100-110	1.3.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR				
100	1.3.4.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR				
110	1.3.4.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR				
120-140	**1,4**	**total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416**	Articolul 416 alineatul (6) și articolul 418 alineatul (2) din CRR				
120	1.4.1	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR				

▼B

				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040
130	1.4.2	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) litera (b) din CRR				
140	1.4.3	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR				
150	**1,5**	**facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență**	Articolul 416 alineatul (1) litera (e) din CRR				
160-170	**1,6**	**depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale unei rețele menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din CRR, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide**	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR				
160	1.6.1	depozite	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR				
170	1.6.2	lichidități puse la dispoziție prin contract	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR				

Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**		**Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**	
				Valoarea de piață	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Valoarea de piață**	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**
180	**1,7**	**active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)**	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
190-210	**1,8**	**obligațiuni corporative nefinanciare**	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR				
190	1.8.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR				
200	1.8.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR				
210	1.8.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR				
220-240	**1,9**	**obligațiuni emise de o instituție de credit eligibilă pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)**	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR				
220	1.9.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				
230	1.9.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				
240	1.9.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				
250-270	**1.10**	**instrumente garantate cu active emise de o instituție de credit, dacă s-a demonstrat că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR**	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR				
250	1.10.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
260	1.10.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				
270	1.10.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				
280-300	**1,11**	**instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR**	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR				
280	1.11.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR				
290	1.11.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR				
300	1.11.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR				
310-330	**1.12**	**obligațiuni emise de o instituție de credit conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul 1.9**	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR				
310	1.12.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				
320	1.12.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				
330	1.12.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
340-360	**1,13**	**alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din CRR				
340	1.13.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
350	1.13.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
360	1.13.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
370-390	**1,14**	**alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**	Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din CRR				
370	1.14.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
380	1.14.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
390	1.14.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR				
400-410	**2**	**ACTIVE CARE ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 ALINEATUL (1) LITERELE (b) ȘI (d), DAR NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 417 LITERELE (b) ȘI (c) DIN CRR**		**Valoarea de piață**	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Sumă**	**Sumă neutilizată din linie**
400	**2,1**	**active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidităților**	Articolul 417 litera (c) din CRR				
410	**2,2**	**active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută**	Articolul 417 litera (b) din CRR				
420-610	**3**	**ELEMENTE SUPUSE UNOR CERINȚE SUPLIMENTARE DE RAPORTARE A ACTIVELOR LICHIDE**					

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
420	**3,1**	**Numerar**	Anexa III punctul 1 din CRR				
430	**3,2**	**Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză**	Anexa III punctul 2 din CRR				
440-480	**3,3**	**valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia**	Anexa III punctul 3 din CRR				
440	3.3.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR				
450	3.3.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR				
460	3.3.3	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale	Anexa III, articolul 3 din CRR				
470	3.3.4	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entitățile din sectorul public neguvernamentale, regiunile cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autoritățile locale	Anexa III, articolul 3 din CRR				
480	3.3.5	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 3 din CRR				
490	**3,4**	**Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctul 3.3, care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în monedă națională de către entitățile suverane sau băncile centrale, în moneda și țara în care este asumat riscul de lichiditate, sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichiditate aferente operațiunilor băncii în respectiva țară terță**	Anexa III, articolul 4 din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
500-550	**3,5**	**valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia**	Anexa III, articolul 5 din CRR				
500	3.5.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR				
510	3.5.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR				
520	3.5.3	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale	Anexa III, articolul 5 din CRR				
530	3.5.4	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 5 din CRR				
540	3.5.5	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 5 din CRR				
550	**3,6**	**valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.5 din formularul LCR-Active, care îndeplinesc condițiile prevăzute în anexa III, punctul 5 din CRR**	Anexa III, articolul 6 din CRR				
560	**3,7**	**valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.6, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia**	Anexa III, articolul 7 din CRR				
570	**3,8**	**valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.7, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125;**	Anexa III, articolul 8 din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		Active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	
				Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR
580	**3,9**	**facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență**	Anexa III, articolul 9 din CRR				
590	**3.10**	**Depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.**	Anexa III, articolul 10 din CRR				
600	**3,11**	**acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central, care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afinialte ale acesteia;**	Anexa III, articolul 11 din CRR				
610	**3,12**	**aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie**	Anexa III, articolul 12 din CRR				

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
620-850	**4**	**ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 DIN CRR, DAR ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 417 LITERELE (B) ȘI (C) DIN CRR**					
620-640	**4,1**	**obligațiuni corporative financiare**	Articolul 416 alineatul (2) din CRR				
620	4.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
630	4.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
640	4.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
650-670	**4,2**	**emisiuni proprii**	Articolul 416 alineatul (3) litera (b) din CRR				
650	4.2.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
660	4.2.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
670	4.2.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
680-700	**4,3**	**emisiuni negarantate ale instituției de credit**	Articolul 416 din CRR				
680	4.3.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
690	4.3.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
700	4.3.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR				
710-730	**4,4**	**titluri garantate cu active care nu au fost deja raportate la 1.10**	Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din CRR				
710	4.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				
720	4.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
730	4.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR				
740-760	**4,5**	**titluri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative care nu au fost deja raportate la 1.11**	Articolul 509 alineatul (3) litera (a) din CRR				
740	4.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR				
750	4.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR				
760	4.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR				
770	**4,6**	**titluri de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise de propria entitate sau de instituții financiare**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR				
780	**4,7**	**aur**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR				
790	**4,8**	**obligațiuni garantate (guaranteed bonds) care nu au fost deja raportate mai sus**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR				
800	**4,9**	**obligațiuni garantate (covered bonds) care nu au fost deja raportate mai sus**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR				
810	**4.10**	**obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate mai sus**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR				
820	**4.11**	**fonduri bazate pe activele raportate la punctele 4.5 - 4.10**	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR				
830-850	**4,12**	**alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile la banca centrală**	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR				

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă	Sumă neutilizată din linie
830	4.12.1	obligațiuni emise de administrații locale	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR				
840	4.12.2	titluri pe termen scurt	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR				
850	4.12.3	creanțe din credite	Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din CRR				
860-870	**5**	**TRATAMENT PENTRU JURISDICȚIILE CU INSUFICIENTE ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ**	Articolul 419 alineatul (2) litera (a) din CRR				
860	**5,1**	**Utilizarea derogării A (valută)**	Articolul 419 alineatul (2) litera (a) din CRR				
870	**5,2**	**Utilizarea derogării B (linie de credit de la banca centrală relevantă)**	Articolul 419 alineatul (2) litera (b) din CRR				
880-900	**6**	**RAPORTAREA ACTIVELOR CARE RESPECTĂ SHARI'AH CA ACTIVE ALTERNATIVE CONFORM ARTICOLULUI 509 ALINEATUL (2) LITERA (i). Produse financiare compatibile cu Shari'ah ca alternativă la activele care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, pentru utilizarea acestora de către bănci care respectă Shari'ah;**	Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din CRR				
880	6.1	nivelul 1 de calitate a creditului					
890	6.2	nivelul 2 de calitate a creditului					
900	6.3	nivelul 3 de calitate a creditului					

▼B

C 52.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - IEȘIRI

				Sumă	Ieșire				
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050	060
020-1370	1	**IEȘIRI**							
020-100	1,1	**depozite retail**	Articolul 421 din CRR						
020-040	1.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 421 alineatul (1) din CRR						
020	1.1.1.1	care sunt parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă	Articolul 421 alineatul (1) litera (a) din CRR						
030	1.1.1.2	care sunt deținute în conturi curente, inclusiv conturi în care sunt virate în mod regulat sume pentru salarii	Articolul 421 alineatul (1) litera (b) din CRR						
040	1.1.2	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, care nu se califică pentru a fi raportate la posturile 1.1.1.1 sau 1.1.1.2	Articolul 421 alineatul (2) din CRR						
050	1.1.3	depozite retail neasigurate	Articolul 421 alineatul (2) din CRR						
060-080	1.1.4	depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele menționate la articolul 421 alineatul (1) sau 421 alineatul (2)	Articolul 421 alineatul (3) din CRR						
060	1.1.4.1	categoria 1							
070	1.1.4.2	categoria 2							
080	1.1.4.3	categoria 3							

▼B

				Sumă	Ieșire				
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	depozite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari	Articolul 421 alineatul (4) din CRR						
100	1.1.6	depozite exceptate de la calcularea ieșirilor dacă au fost îndeplinite condițiile de la articolul 421 alineatul (5) literele (a) și (b)	Articolul 421 alineatul (5) din CRR						
110-1130	1,2	**ieșiri legate de alte datorii**							
110	1.2.1	datorii rezultate din propriile cheltuieli de exploatare ale instituției	Articolul 422 alineatul (1) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Valoarea de piață**	**În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală**				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		**active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**		**alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului**
					Sumă datorată	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Sumă datorată**	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Sumă datorată**
120-950	1.2.2	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192:**	Articolul 422 alineatul (2) din CRR						
120-190	1.2.2.1	Alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
120-130	1.2.2.1.1	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
120	1.2.2.1.1.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
130	1.2.2.1.1.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
140-150	1.2.2.1.2	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
140	1.2.2.1.2.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
150	1.2.2.1.2.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
160-170	1.2.2.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală;	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
160	1.2.2.1.3.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
170	1.2.2.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
180-190	1.2.2.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
180	1.2.2.1.4.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
190	1.2.2.1.4.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
200-220	1.2.2.2	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 416 alineatul (6) și articolul 418 alineatul (2) din CRR						
200	1.2.2.2.1	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR						
210	1.2.2.2.2	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) litera (b) din CRR						
220	1.2.2.2.3	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR						
230	1.2.2.3	active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR						
240-260	1.2.2.4	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
240	1.2.2.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
250	1.2.2.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
260	1.2.2.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
270-290	1.2.2.5	obligațiuni emise de o instituție de credit eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
270	1.2.2.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
280	1.2.2.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
290	1.2.2.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
300-320	1.2.2.6	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
300	1.2.2.6.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
310	1.2.2.6.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
320	1.2.2.6.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
330-350	1.2.2.7	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
330	1.2.2.7.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
340	1.2.2.7.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
350	1.2.2.7.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
360-380	1.2.2.8	obligațiuni emise de o instituție de credit conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul 1.9 din formularul LCR-Active;	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR						
360	1.2.2.8.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
370	1.2.2.8.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
380	1.2.2.8.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
390-410	1.2.2.9	alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din CRR						
390	1.2.2.9.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
400	1.2.2.9.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
410	1.2.2.9.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
420-440	1.2.2.10	alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din CRR						
420	1.2.2.10.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
430	1.2.2.10.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
440	1.2.2.10.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
450-460	1.2.2.11	Active care îndeplinesc cerințele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (d), dar nu îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							
450	1.2.2.11.1	active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidităților	Articolul 417 litera (c) din CRR						
460	1.2.2.11.2	active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută	Articolul 417 litera (b) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
480-680	1.2.2.12	Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide							
480	1.2.2.12.1	Numerar	Anexa III, articolul 1 din CRR						
490	1.2.2.12.2	Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză	Anexa III, articolul 2 din CRR						
500-540	1.2.2.12.3	valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 3 din CRR						
500	1.2.2.12.3.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						
510	1.2.2.12.3.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						
520	1.2.2.12.3.3	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale	Anexa III, articolul 3 din CRR						
530	1.2.2.12.3.4	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 3 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
540	1.2.2.12.3.5	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 3 din CRR						
550	1.2.2.12.4	Titluri transferabile, altele decât cele menționate la punctul 3.3. din formularul LCR-Active, care reprezintă creanțe asupra sau garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în moneda națională de entitatea suverană sau banca centrală în moneda și țara în care riscul de lichiditate este asumat sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichidități pentru operațiunile băncii în respectiva țară terță;	Anexa III, articolul 4 din CRR						
570-610	1.2.2.12.5	valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 5 din CRR						
570	1.2.2.12.5.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						
580	1.2.2.12.5.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
590	1.2.2.12.5.3	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
600	1.2.2.12.5.4	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
610	1.2.2.12.5.5	care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 5 din CRR						
620	1.2.2.12.6	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.5 din formularul LCR-Active, care îndeplinesc condițiile prevăzute în anexa III, punctul 6 din CRR	Anexa III, articolul 6 din CRR						
630	1.2.2.12.7	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.6 din formularul LCR-Active, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 7 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
640	1.2.2.12.8	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.7 din formularul LCR-Active, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125 din CRR;	Anexa III, articolul 8 din CRR						
650	1.2.2.12.9	facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență	Anexa III, articolul 9 din CRR						
660	1.2.2.12.10	Depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.	Anexa III, articolul 10 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
670	1.2.2.12.11	acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate ale acesteia;	Anexa III, articolul 11 din CRR						
680	1.2.2.12.12	aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie	Anexa III, articolul 12 din CRR						
690-920	1.2.2.13	ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 DIN CRR, dar îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							
690-710	1.2.2.13.1	obligațiuni corporative financiare	Articolul 416 alineatul (2) din CRR						
690	1.2.2.13.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
700	1.2.2.13.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
710	1.2.2.13.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
720-740	1.2.2.13.2	emisiuni proprii	Articolul 416.3 litera (b) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
720	1.2.2.13.2.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
730	1.2.2.13.2.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
740	1.2.2.13.2.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
750-770	1.2.2.13.3	emisiuni negarantate ale instituției de credit	Articolul 416 din CRR						
750	1.2.2.13.3.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
760	1.2.2.13.3.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
770	1.2.2.13.3.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
780-800	1.2.2.13.4	titluri garantate cu active, care nu au fost deja raportate la punctele 1.10 - 1.11.3	Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din CRR						
780	1.2.2.13.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
790	1.2.2.13.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
800	1.2.2.13.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
810-830	1.2.2.13.5	titluri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, care nu au fost deja raportate la punctele 1.10 - 1.11.3	Articolul 509 alineatul (3) litera (a) din CRR						
810	1.2.2.13.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
820	1.2.2.13.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
830	1.2.2.13.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
840	1.2.2.13.6	titluri de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						
850	1.2.2.13.7	aur	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
860	1.2.2.13.8	obligațiuni garantate (guaranteed bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
870	1.2.2.13.9	obligațiuni garantate (covered bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
880	1.2.2.13.10	obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
890	1.2.2.13.11	fonduri bazate pe activele raportate la punctele 4.5 - 4.9	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
900-920	1.2.2.13.12	alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile ale la banca centrală	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
900	1.2.2.13.12.1	obligațiuni emise de administrații locale	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
910	1.2.2.13.12.2	titluri pe termen scurt	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
920	1.2.2.13.12.3	creanțe din credite	Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din CRR						
930-950	1.2.2.14	Raportarea activelor care respectă Shari'ah ca active alternative conform articolului 509 alineatul (2) litera (i).							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Valoarea de piață	În cazul în care contrapartida nu este o bancă centrală				
					active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului
					Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată
930-950	1.2.2.14.1	Produse financiare care respectă Shari'ah ca alternativă la activele care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, pentru utilizarea acestora de către bănci care respectă Shari'ah;	Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din CRR						
930	1.2.2.14.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului							
940	1.2.2.14.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului							
950	1.2.2.14.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului							
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Suma depusă de clienți care sunt clienți financiari**	**Ieșire**	**Suma depusă de clienți care nu sunt clienți financiari**	**Ieșire**	**Sumă**	
960-1030	1.2.3	depozite care trebuie menținute de către deponent:	Articolul 422 alineatul (3) din CRR						
960-990	1.2.3.1.	pentru a obține servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului sau alte servicii comparabile (cu excepția serviciilor de bancă corespondentă sau serviciilor de tip prime brokerage)	Articolul 422 alineatul (3) litera (a) din CRR						
960-970	1.2.3.1.1	care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Suma depusă de clienți care sunt clienți financiari	Ieșire	Suma depusă de clienți care nu sunt clienți financiari	Ieșire	Sumă	
960	1.2.3.1.1.1	pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
970	1.2.3.1.1.2	pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
980-990	1.2.3.1.2	care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță							
980	1.2.3.1.2.1	pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
990	1.2.3.1.2.2	pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
1000	1.2.3.2	în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la 1.2.3.1.1 și 1.2.3.1.2	Articolul 422 alineatul (3) litera (c) din CRR						
1010	1.2.3.2.1	printre care servicii de bancă corespondentă sauservicii de tip prime brokerage	Articolul 422 alineatul (3) litera (c) și alineatul (4) din CRR						
1020	1.2.3.3	în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele articolului 113 alineatul (7) sau ca depozit minim legal sau statutar constituit de o altă entitate care este membru al aceluiași sistem instituțional de protecție	Articolul 422 alineatul (3) litera (b) din CRR						
1030	1.2.3.4	pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale și când casa centrală face parte dintr-o rețea în conformitate cu dispozițiile legale și statutare;	Articolul 422 alineatul (3) litera (d) din CRR						
1040	1.2.4	Depozite atrase de la instituții de credit plasate la case centrale, care sunt considerate active lichide în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (f)	Articolul 422 alineatul (3) din CRR						
1050	1.2.5	linii de lichiditate pentru activele specificate la articolul 416 alineatul (1) litera (f)	Articolul 416 alineatul (1) litera (f)						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Ieșire				
1060-1070	1.2.6	datorii neraportate la punctele 1.2.2 - 1.2.5, rezultate din depozitele constituite de alți clienți decât clienții financiari	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1060	1.2.6.1	care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1070	1.2.6.2	care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1080	1.2.7	sume nete de plătit rezultate din contractele menționate în anexa II (fără includerea garanției care urmează să fie primită și care se califică drept active lichide conform articolului 416)	Articolul 422 alineatul (6) din CRR						
1090-1100	1.2.8	datorii pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai mic al ieșirii în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)	Articolul 422 alineatul (8) din CRR						
1090	1.2.8.1	în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), (c) și (d)	Articolul 422 alineatul (8) din CRR						
1100	1.2.8.2	în cazul în care autoritățile competente au renunțat la condiția de la articolul 422 alineatul (8) litera (d), iar toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b) și (c) sunt îndeplinite în scopul aplicării tratamentului intragrup menționat la articolul 19 alineatul (1) litera (b), în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul exceptării pasivelor de la articolul 8, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai mic al ieșirii în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)	Articolul 422 alineatul (9) din CRR						
1110-1120	1.2.9	**ieșiri neluate în considerare mai sus**	Articolul 420 alineatul (1) litera (e) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Ieșire				
1110	1.2.9.1	datorii, inclusiv înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, inclusiv, dar fără a se limita la facilități de finanțare angajate, credite și avansuri neutilizate către contrapărțile de tip wholesale, ipoteci convenite, dar încă neacordate, cărți de credit, descoperit de cont, ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor credite retail sau wholesale, sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate	Articolul 420 alineatul (2) din CRR						
1120	1.2.9.2	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, așa cum se prevede la articolul 429 și în anexa I	Articolul 420 alineatul (2) din CRR						
1130	1.2.10	toate celelalte datorii	Articolul 422 alineatul (7) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Sumă**	**Ieșire**	**Valoarea de piață**	**Valoarea în conformitate cu articolul 4-18 din CRR**		
1140-1210	1,3	**Ieșiri suplimentare**							
1140	1.3.1	pentru garanții reale, altele decât activele menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a)-(c), care sunt furnizate de instituție pentru contractele precizate în anexa II și pentru instrumentele financiare derivate de credit	Articolul 423 alineatul (1) din CRR						
1150	1.3.2	corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare care are rezulta dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului instituției	Articolul 423 alineatul (2) din CRR						
1160	1.3.3	corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate și asupra tranzacțiilor de finanțare ale instituției, precum și asupra altor contracte, în cazul în care acestea sunt semnificative	Articolul 423 alineatul (3) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Ieșire	Valoarea de piață	Valoarea în conformitate cu articolul 4-18 din CRR		
1170	1.3.4	corespunzând valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate într-un orizont de timp de 30 de zile, cu excepția cazului în care instituția deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor	Articolul 423 alineatul (4) din CRR						
1180	1.3.5	corespunzând garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte	Articolul 423 alineatul (5) litera (a) din CRR						
1190	1.3.6	corespunzând garanțiilor care trebuie restituite unei contrapărți	Articolul 423 alineatul (5) litera (b) din CRR						
1200	1.3.7	corespunzând garanțiilor reale care corespund unor active care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416 fără acordul instituției.	Articolul 423 alineatul (5) litera (c) din CRR						
1210	1.3.8	depozite primite ca garanții	Articolul 423 alineatul (6) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Sumă**	**Ieșire**				
1220-1370	1,4	**Ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate**							
1220	1.4.1	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail	Articolul 424 alineatul (2) din CRR						
1230-1240	1.4.2	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru alți clienți decât clienții retail și clienții financiari	Articolul 424 alineatul (3) din CRR						
1230	1.4.2.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1240	1.4.2.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Ieșire				
1250	1.4.3	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de lichiditate neutilizate, care a fost furnizată unei entități special constituite în scopul securitizării pentru a permite respectivei entități să achiziționeze active care nu sunt titluri de la alți clienți decât clienții financiari și care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi trasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent	Articolul 424 alineatul (4) din CRR						
1260-1270	1.4.4	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate neraportată la 1.4.1, 1.4.2 sau 1.4.3	Articolul 424 alineatul (5) din CRR						
1260	1.4.4.1	facilități acordate unor entități special constituite în scopul securitizării, altele decât cele de la 1.4.3	Articolul 424 alineatul (5) litera (a) din CRR						
1270	1.4.4.2	acorduri în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta	Articolul 424 alineatul (5) litera (b) din CRR						
1280-1290	1.4.4.3	facilități acordate instituțiilor de credit	Articolul 424 alineatul (5) litera (c) din CRR						
1280	1.4.4.3.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1290	1.4.4.3.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							
1300-1310	1.4.4.4	facilități acordate instituțiilor financiare și firmelor de investiții	Articolul 424 alineatul (5) litera (d) din CRR						
1300	1.4.4.4.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1310	1.4.4.4.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							
1320	1.4.4.5	facilități acordate altor clienți							
1330	1.4.4.6	facilități acordate entității intragrup în conformitate cu articolul 424 alineatul (5)	Articolul 424 alineatul (5) litera (d) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Ieșire				
1340	1.4.5	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate acordată pentru finanțarea creditelor promoționale	Articolul 424 alineatul (6) din CRR						
1350	1.4.6	suma maximă care poate fi trasă din toate celelalte datorii contingente							
1360	1.4.6.1	din care: facilități acordate entității intragrup în conformitate cu articolul 424 alineatul (5)	Articolul 424 alineatul (5) din CRR						
1370	1.4.7	**Ieșiri în conformitate cu articolul 105 din CRD**	**Articolul 105 din CRD**						

▼B

Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	**IEȘIRI**							
020-100	1,1	**depozite retail**	Articolul 421 din CRR						
020-040	1.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 421 alineatul (1) din CRR						
020	1.1.1.1	care sunt parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă	Articolul 421 alineatul (1) litera (a) din CRR						
030	1.1.1.2	care sunt deținute în conturi curente, inclusiv conturi în care sunt virate în mod regulat sume pentru salarii	Articolul 421 alineatul (1) litera (b) din CRR						
040	1.1.2	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, care nu se califică pentru a fi raportate la posturile 1.1.1.1 sau 1.1.1.2	Articolul 421 alineatul (2) din CRR						
050	1.1.3	depozite retail neasigurate	Articolul 421 alineatul (2) din CRR						
060-080	1.1.4	depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele menționate la articolul 421 alineatul (1) sau 421 alineatul (2)	Articolul 421 alineatul (3) din CRR						
060	1.1.4.1	categoria 1							
070	1.1.4.2	categoria 2							
080	1.1.4.3	categoria 3							

▼B

Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	070	080	090	100	110	120
090	1.1.5	depozite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari	Articolul 421 alineatul (4) din CRR						
100	1.1.6	depozite exceptate de la calcularea ieșirilor dacă au fost îndeplinite condițiile de la articolul 421 alineatul (5) literele (a) și (b)	Articolul 421 alineatul (5) din CRR						
110-1130	1,2	**ieșiri legate de alte datorii**							
110	1.2.1	datorii rezultate din propriile cheltuieli de exploatare ale instituției	Articolul 422 alineatul (1) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**În cazul în care contrapartida este o bancă centrală**					**În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]**
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		**active cu un nivel ridicat de calitate a creditului**		**alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului**	**Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416**
				Sumă datorată	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Sumă datorată**	**Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR**	**Sumă datorată**	**Sumă datorată**
120-950	1.2.2	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192:**	Articolul 422 alineatul (2) din CRR						
120-190	1.2.2.1	Alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
120-130	1.2.2.1.1	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
120	1.2.2.1.1.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
130	1.2.2.1.1.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
140-150	1.2.2.1.2	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
140	1.2.2.1.2.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
150	1.2.2.1.2.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
160-170	1.2.2.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală;	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
160	1.2.2.1.3.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
170	1.2.2.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
180-190	1.2.2.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
180	1.2.2.1.4.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
190	1.2.2.1.4.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
200-220	1.2.2.2	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 416 alineatul (6) și articolul 418 alineatul (2) din CRR						
200	1.2.2.2.1	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR						
210	1.2.2.2.2	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) litera (b) din CRR						
220	1.2.2.2.3	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR						
230	1.2.2.3	active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR						
240-260	1.2.2.4	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
240	1.2.2.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
250	1.2.2.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
260	1.2.2.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
270-290	1.2.2.5	obligațiuni emise de o instituție de credit eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
270	1.2.2.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
280	1.2.2.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
290	1.2.2.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
300-320	1.2.2.6	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
300	1.2.2.6.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
310	1.2.2.6.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
320	1.2.2.6.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
330-350	1.2.2.7	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
330	1.2.2.7.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
340	1.2.2.7.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
350	1.2.2.7.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
360-380	1.2.2.8	obligațiuni emise de o instituție de credit conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul 1.9 din formularul LCR-Active;	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR						
360	1.2.2.8.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
370	1.2.2.8.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
380	1.2.2.8.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
390-410	1.2.2.9	alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din CRR						
390	1.2.2.9.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
400	1.2.2.9.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
410	1.2.2.9.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
420-440	1.2.2.10	alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din CRR						
420	1.2.2.10.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
430	1.2.2.10.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
440	1.2.2.10.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
450-460	1.2.2.11	Active care îndeplinesc cerințele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (d), dar nu îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							
450	1.2.2.11.1	active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidităților	Articolul 417 litera (c) din CRR						
460	1.2.2.11.2	active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută	Articolul 417 litera (b) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
480-680	1.2.2.12	Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide							
480	1.2.2.12.1	Numerar	Anexa III, articolul 1 din CRR						
490	1.2.2.12.2	Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză	Anexa III, articolul 2 din CRR						
500-540	1.2.2.12.3	valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 3 din CRR						
500	1.2.2.12.3.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						
510	1.2.2.12.3.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						
520	1.2.2.12.3.3	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale	Anexa III, articolul 3 din CRR						
530	1.2.2.12.3.4	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 3 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
540	1.2.2.12.3.5	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 3 din CRR						
550	1.2.2.12.4	Titluri transferabile, altele decât cele menționate la punctul 3.3. din formularul LCR-Active, care reprezintă creanțe asupra sau garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în moneda națională de entitatea suverană sau banca centrală în moneda și țara în care riscul de lichiditate este asumat sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichidități pentru operațiunile băncii în respectiva țară terță;	Anexa III, articolul 4 din CRR						
570-610	1.2.2.12.5	valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 5 din CRR						
570	1.2.2.12.5.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						
580	1.2.2.12.5.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
590	1.2.2.12.5.3	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
600	1.2.2.12.5.4	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
610	1.2.2.12.5.5	care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 5 din CRR						
620	1.2.2.12.6	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.5 din formularul LCR-Active, care îndeplinesc condițiile prevăzute în anexa III, punctul 6 din CRR	Anexa III, articolul 6 din CRR						
630	1.2.2.12.7	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.6 din formularul LCR-Active, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 7 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
640	1.2.2.12.8	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.7 din formularul LCR-Active, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125 din CRR;	Anexa III, articolul 8 din CRR						
650	1.2.2.12.9	facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență	Anexa III, articolul 9 din CRR						
660	1.2.2.12.10	Depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.	Anexa III, articolul 10 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
670	1.2.2.12.11	acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate ale acesteia;	Anexa III, articolul 11 din CRR						
680	1.2.2.12.12	aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie	Anexa III, articolul 12 din CRR						
690-920	1.2.2.13	ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 DIN CRR, dar îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							
690-710	1.2.2.13.1	obligațiuni corporative financiare	Articolul 416 alineatul (2) din CRR						
690	1.2.2.13.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
700	1.2.2.13.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
710	1.2.2.13.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
720-740	1.2.2.13.2	emisiuni proprii	Articolul 416.3 litera (b) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
720	1.2.2.13.2.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
730	1.2.2.13.2.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
740	1.2.2.13.2.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
750-770	1.2.2.13.3	emisiuni negarantate ale instituției de credit	Articolul 416 din CRR						
750	1.2.2.13.3.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
760	1.2.2.13.3.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
770	1.2.2.13.3.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
780-800	1.2.2.13.4	titluri garantate cu active, care nu au fost deja raportate la punctele 1.10 - 1.11.3	Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din CRR						
780	1.2.2.13.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
790	1.2.2.13.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
800	1.2.2.13.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
810-830	1.2.2.13.5	titluri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, care nu au fost deja raportate la punctele 1.10 - 1.11.3	Articolul 509 alineatul (3) litera (a) din CRR						
810	1.2.2.13.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
820	1.2.2.13.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
830	1.2.2.13.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
840	1.2.2.13.6	titluri de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						
850	1.2.2.13.7	aur	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
860	1.2.2.13.8	obligațiuni garantate (guaranteed bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
870	1.2.2.13.9	obligațiuni garantate (covered bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
880	1.2.2.13.10	obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
890	1.2.2.13.11	fonduri bazate pe activele raportate la punctele 4.5 - 4.9	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
900-920	1.2.2.13.12	alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile ale la banca centrală	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
900	1.2.2.13.12.1	obligațiuni emise de administrații locale	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
910	1.2.2.13.12.2	titluri pe termen scurt	Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din CRR						
920	1.2.2.13.12.3	creanțe din credite	Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din CRR						
930-950	1.2.2.14	Raportarea activelor care respectă Shari'ah ca active alternative conform articolului 509 alineatul (2) litera (i).							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	În cazul în care contrapartida este o bancă centrală					În cazul în care contrapartida este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau și-a stabilit o sucursală sau o bancă multilaterală de dezvoltare [articolul 422.2 litera (d)]
				active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	Active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416
				Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Valoarea în conformitate cu articolul 418 din CRR	Sumă datorată	Sumă datorată
930-950	1.2.2.14.1	Produse financiare care respectă Shari'ah ca alternativă la activele care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, pentru utilizarea acestora de către bănci care respectă Shari'ah;	Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din CRR						
930	1.2.2.14.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului							
940	1.2.2.14.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului							
950	1.2.2.14.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului							
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**						
960-1030	1.2.3	depozite care trebuie menținute de către deponent:	Articolul 422 alineatul (3) din CRR						
960-990	1.2.3.1.	pentru a obține servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului sau alte servicii comparabile (cu excepția serviciilor de bancă corespondentă sau serviciilor de tip prime brokerage)	Articolul 422 alineatul (3) litera (a) din CRR						
960-970	1.2.3.1.1	care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
960	1.2.3.1.1.1	pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
970	1.2.3.1.1.2	pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
980-990	1.2.3.1.2	care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță							
980	1.2.3.1.2.1	pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
990	1.2.3.1.2.2	pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă							
1000	1.2.3.2	în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la 1.2.3.1.1 și 1.2.3.1.2	Articolul 422 alineatul (3) litera (c) din CRR						
1010	1.2.3.2.1	printre care servicii de bancă corespondentă sauservicii de tip prime brokerage	Articolul 422 alineatul (3) litera (c) și alineatul (4) din CRR						
1020	1.2.3.3	în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele articolului 113 alineatul (7) sau ca depozit minim legal sau statutar constituit de o altă entitate care este membru al aceluiași sistem instituțional de protecție	Articolul 422 alineatul (3) litera (b) din CRR						
1030	1.2.3.4	pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale și când casa centrală face parte dintr-o rețea în conformitate cu dispozițiile legale și statutare;	Articolul 422 alineatul (3) litera (d) din CRR						
1040	1.2.4	Depozite atrase de la instituții de credit plasate la case centrale, care sunt considerate active lichide în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (f)	Articolul 422 alineatul (3) din CRR						
1050	1.2.5	linii de lichiditate pentru activele specificate la articolul 416 alineatul (1) litera (f)	Articolul 416 alineatul (1) litera (f)						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
1060-1070	1.2.6	datorii neraportate la punctele 1.2.2 - 1.2.5, rezultate din depozitele constituite de alți clienți decât clienții financiari	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1060	1.2.6.1	care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1070	1.2.6.2	care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 422 alineatul (5) din CRR						
1080	1.2.7	sume nete de plătit rezultate din contractele menționate în anexa II (fără includerea garanției care urmează să fie primită și care se califică drept active lichide conform articolului 416)	Articolul 422 alineatul (6) din CRR						
1090-1100	1.2.8	datorii pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai mic al ieșirii în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)	Articolul 422 alineatul (8) din CRR						
1090	1.2.8.1	în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), (c) și (d)	Articolul 422 alineatul (8) din CRR						
1100	1.2.8.2	în cazul în care autoritățile competente au renunțat la condiția de la articolul 422 alineatul (8) litera (d), iar toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b) și (c) sunt îndeplinite în scopul aplicării tratamentului intragrup menționat la articolul 19 alineatul (1) litera (b), în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul exceptării pasivelor de la articolul 8, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai mic al ieșirii în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)	Articolul 422 alineatul (9) din CRR						
1110-1120	1.2.9	**ieșiri neluate în considerare mai sus**	Articolul 420 alineatul (1) litera (e) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
1110	1.2.9.1	datorii, inclusiv înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, inclusiv, dar fără a se limita la facilități de finanțare angajate, credite și avansuri neutilizate către contrapărțile de tip wholesale, ipoteci convenite, dar încă neacordate, cărți de credit, descoperit de cont, ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor credite retail sau wholesale, sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate	Articolul 420 alineatul (2) din CRR						
1120	1.2.9.2	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, așa cum se prevede la articolul 429 și în anexa I	Articolul 420 alineatul (2) din CRR						
1130	1.2.10	toate celelalte datorii	Articolul 422 alineatul (7) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**						
1140-1210	1,3	**Ieșiri suplimentare**							
1140	1.3.1	pentru garanții reale, altele decât activele menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a)-(c), care sunt furnizate de instituție pentru contractele precizate în anexa II și pentru instrumentele financiare derivate de credit	Articolul 423 alineatul (1) din CRR						
1150	1.3.2	corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare care are rezulta dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului instituției	Articolul 423 alineatul (2) din CRR						
1160	1.3.3	corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate și asupra tranzacțiilor de finanțare ale instituției, precum și asupra altor contracte, în cazul în care acestea sunt semnificative	Articolul 423 alineatul (3) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
1170	1.3.4	corespunzând valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate într-un orizont de timp de 30 de zile, cu excepția cazului în care instituția deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor	Articolul 423 alineatul (4) din CRR						
1180	1.3.5	corespunzând garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte	Articolul 423 alineatul (5) litera (a) din CRR						
1190	1.3.6	corespunzând garanțiilor care trebuie restituite unei contrapărți	Articolul 423 alineatul (5) litera (b) din CRR						
1200	1.3.7	corespunzând garanțiilor reale care corespund unor active care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416 fără acordul instituției.	Articolul 423 alineatul (5) litera (c) din CRR						
1210	1.3.8	depozite primite ca garanții	Articolul 423 alineatul (6) din CRR						
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**						
1220-1370	1,4	**Ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate**							
1220	1.4.1	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail	Articolul 424 alineatul (2) din CRR						
1230-1240	1.4.2	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru alți clienți decât clienții retail și clienții financiari	Articolul 424 alineatul (3) din CRR						
1230	1.4.2.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1240	1.4.2.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
1250	1.4.3	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de lichiditate neutilizate, care a fost furnizată unei entități special constituite în scopul securitizării pentru a permite respectivei entități să achiziționeze active care nu sunt titluri de la alți clienți decât clienții financiari și care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi trasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent	Articolul 424 alineatul (4) din CRR						
1260-1270	1.4.4	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate neraportată la 1.4.1, 1.4.2 sau 1.4.3	Articolul 424 alineatul (5) din CRR						
1260	1.4.4.1	facilități acordate unor entități special constituite în scopul securitizării, altele decât cele de la 1.4.3	Articolul 424 alineatul (5) litera (a) din CRR						
1270	1.4.4.2	acorduri în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta	Articolul 424 alineatul (5) litera (b) din CRR						
1280-1290	1.4.4.3	facilități acordate instituțiilor de credit	Articolul 424 alineatul (5) litera (c) din CRR						
1280	1.4.4.3.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1290	1.4.4.3.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							
1300-1310	1.4.4.4	facilități acordate instituțiilor financiare și firmelor de investiții	Articolul 424 alineatul (5) litera (d) din CRR						
1300	1.4.4.4.1	facilități de credit angajate neutilizate							
1310	1.4.4.4.2	facilități de lichiditate angajate neutilizate							
1320	1.4.4.5	facilități acordate altor clienți							
1330	1.4.4.6	facilități acordate entității intragrup în conformitate cu articolul 424 alineatul (5)	Articolul 424 alineatul (5) litera (d) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale						
1340	1.4.5	suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate acordată pentru finanțarea creditelor promoționale	Articolul 424 alineatul (6) din CRR						
1350	1.4.6	suma maximă care poate fi trasă din toate celelalte datorii contingente							
1360	1.4.6.1	din care: facilități acordate entității intragrup în conformitate cu articolul 424 alineatul (5)	Articolul 424 alineatul (5) din CRR						
1370	1.4.7	**Ieșiri în conformitate cu articolul 105 din CRD**	**Articolul 105 din CRD**						

▼B

C 53.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI

				Sumă	Intrare				
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050	060
010-1030		**INTRĂRI**	Articolul 425 din CRR						
010-980	**1**	**INTRĂRI (PLAFONATE)**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						
010-060	**1.1.**	**Sume datorate de clienți care nu sunt clienți financiari**	Articolul 425 din CRR						
010	1.1.1.	sume datorate de clienți retail	Articolul 425 din CRR						
020	1.1.2	sume datorate de societăți nefinanciare	Articolul 425 din CRR						
030	1.1.2.1	Din care: sume pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatul (2) litera (e)	Articolul 425 alineatul (2) litera (e)						
040	1.1.3	sume datorate de bănci centrale	Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din CRR						
050	1.1.1.3.1	Din care: sume pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4)	Articolul 425 alineatul (2) litera (e) din CRR						
060	1.1.4	sume datorate de alte entități	Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din CRR						
070-080	**1,2**	**Sume datorate de clienți financiari**	Articolul 425 alineatul (2) din CRR						
070	1.2.1	pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4)	Articolul 425 alineatul (2) litera (e) din CRR						
080	1.2.2	pentru care autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o pondere a ieșirilor mai scăzută, în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)	Articolul 422 alineatul (8) din CRR						

▼B

				Sumă	Intrare				
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050	060
090	**1.3**	**sume datorate care rezultă din tranzacții de finanțare a comerțului în conformitate cu articolul 425 alineatul (2) litera (b)**	Articolul 425 alineatul (2) litera (b) din CRR						
100	**1.4**	**active fără o dată de expirare contractuală definită care trebuie plătite într-un termen de 30 de zile**	Articolul 425 alineatul (2) litera (c) din CRR						
110	**1.5**	**sume datorate din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide**	Articolul 425 alineatul (2) litera (f) din CRR						

Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului**		**active cu un nivel ridicat de calitate a creditului**		**alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului**	
				Sumă datorată	**Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția**	**Sumă datorată**	**Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția**	**Sumă datorată**	**Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția**
120-930	**1,6**	**Sume datorate din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192:**	**Articolul 425 alineatul (2) litera (d) din CRR**						
120-190	1.6.1.	Alteactive transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de următoarele	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
120-130	1.6.1.1	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
120	1.6.1.1.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
130	1.6.1.1.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR						
140-150	1.6.1.2	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
140	1.6.1.2.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
150	1.6.1.2.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR						
160-170	1.6.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și bănci de dezvoltare multilaterală;	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
160	1.6.1.3.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
170	1.6.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR						
180-190	1.6.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
180	1.6.1.4.1	care reprezintă creanțe asupra	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						
190	1.6.1.4.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
200-220	1.6.2	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 416 alineatul (6) și articolul 418 alineatul (2) din CRR						
200	1.6.2.1	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR						
210	1.6.2.2	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) litera (b) din CRR						
220	1.6.2.3	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR						
230	1.6.3	active emise de o instituție de credit care a fost înființată de administrația centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR						
240-260	1.6.4	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR						
240	1.6.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
250	1.6.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						
260	1.6.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 122 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
270-290	1.6.5	obligațiuni emise de o instituție de credit eligibilă pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
270	1.6.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
280	1.6.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
290	1.6.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
300-320	1.6.6	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă s-a demonstrat că au cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE, în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
300	1.6.6.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
310	1.6.6.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
320	1.6.6.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
330-350	1.6.7	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă s-a demonstrat că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR						
330	1.6.7.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
340	1.6.7.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 din partea V și articolul 125 din CRR						
350	1.6.7.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
360-380	1.6.8	obligațiuni emise de o instituție de credit conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul 1.9	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR						
360	1.6.8.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
370	1.6.8.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
380	1.6.8.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR						
390-410	1.6.9	alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din CRR						
390	1.6.9.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
400	1.6.9.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
410	1.6.9.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
420-440	1.6.10	alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din CRR						
420	1.6.10.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
430	1.6.10.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
440	1.6.10.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 2 din CRR						
450-460	1.6.11	Active care îndeplinesc cerințele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (d), dar nu îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
450	1.6.11.1	active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidităților	Articolul 417 litera (c) din CRR						
460	1.6.11.2	active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută	Articolul 417 litera (b) din CRR						
470-660	1.6.12	Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide							
470	1.6.12.1	Numerar	Anexa III, articolul 1 din CRR						
480	1.6.12.2	Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi utilizate în situații de criză	Anexa III, articolul 2 din CRR						
490-530	1.6.12.3	valori mobiliare cu o ponderare de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 3 din CRR						
490	1.6.12.3.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						
500	1.6.12.3.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 3 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
510	1.6.12.3.3	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale	Anexa III, articolul 3 din CRR						
520	1.6.12.3.4	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 3 din CRR						
530	1.6.12.3.5	care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 3 din CRR						
540	1.6.12.4	Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctul 3.3, care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în monedă națională de către entitățile suverane sau băncile centrale, în moneda și țara în care este asumat riscul de lichiditate sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichiditate aferente operațiunilor băncii în respectiva țară terță	Anexa III, articolul 4 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
550-590	1.6.12.5	valori mobiliare cu o ponderе de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 5 din CRR						
550	1.6.12.5.1	care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						
560	1.6.12.5.2	creanțe garantate de entități suverane	Anexa III, articolul 5 din CRR						
570	1.6.12.5.3	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
580	1.6.12.5.4	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de entități din sectorul public neguvernamentale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale	Anexa III, articolul 5 din CRR						
590	1.6.12.5.5	care reprezintă creanțe asupra sau garantate de băncile de dezvoltare multilaterală	Anexa III, articolul 5 din CRR						
600	1.6.12.6	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.5 din formularul LCR-Active, care îndeplinesc condițiile prevăzute în anexa III, punctul 5 din CRR	Anexa III, articolul 6 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
610	1.6.12.7	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.6, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia	Anexa III, articolul 7 din CRR						
620	1.6.12.8	valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3 - 3.7, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125;	Anexa III, articolul 8 din CRR						
630	1.6.12.9	facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide, și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență	Anexa III, articolul 9 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
640	1.6.12.10	Depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.	Anexa III, articolul 10 din CRR						
650	1.6.12.11	acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate ale acesteia;	Anexa III, articolul 11 din CRR						
660	1.6.12.12	aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie	Anexa III, articolul 12 din CRR						
670-920	1.6.13	ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 DIN CRR, dar îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din CRR							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
670-690	1.6.13.1	obligațiuni corporative financiare	Articolul 416 alineatul (2) din CRR						
670	1.6.13.1.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
680	1.6.13.1.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
690	1.6.13.1.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
700-720	1.6.13.2	emisiuni proprii	Articolul 416.3 litera (b) din CRR						
700	1.6.13.2.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
710	1.6.13.2.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
720	1.6.13.2.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
730-750	1.6.13.3	emisiuni negarantate ale instituției de credit	Articolul 416 din CRR						
730	1.6.13.3.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
740	1.6.13.3.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
750	1.6.13.3.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Articolul 120 alineatul (1) din CRR						
760-780	1.6.13.4	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative care nu au fost deja raportate la punctul 1.10 din formularul LCR-Active	Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din CRR						
760	1.6.13.4.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
770	1.6.13.4.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
780	1.6.13.4.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Titlul 2, capitolul 5 și articolele 123, 124, 125 și 126 din CRR						
790-810	1.6.13.5	titluri de valoare garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative care nu au fost deja raportate la punctul 1.11 din formularul LCR-Active	Articolul 509 alineatul (3) litera (a) din CRR						
790	1.6.13.5.1	nivelul 1 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
800	1.6.13.5.2	nivelul 2 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						
810	1.6.13.5.3	nivelul 3 de calitate a creditului	Partea a treia, titlul 2, capitolul 5 și articolul 125 din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
820	1.6.13.6	instrumente de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						
830	1.6.13.7	aur	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) și articolul 416 alineatul (4) litera (a) din CRR						
840	1.6.13.8	obligațiuni garantate (guaranteed bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
850	1.6.13.9	obligațiuni garantate (covered bonds) care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
860	1.6.13.10	obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate mai sus	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
870	1.6.13.11	fonduri bazate pe activele raportate la punctele 4.5 - 4.9	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
880-900	1.6.13.12	alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile ale la banca centrală	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
880	1.6.13.12.1	obligațiuni emise de administrații locale	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						
890	1.6.13.12.2	titluri pe termen scurt	Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului		active cu un nivel ridicat de calitate a creditului		alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului	
				Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția	Sumă datorată	Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția
900	1.6.13.12.3	creanțe din credite	Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din CRR						
910-930	1.6.13.13	Produse financiare care respectă Shari'ah ca alternativă la activele care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, pentru utilizarea acestora de către bănci care respectă Shari'ah;	Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din CRR						
910	1.6.13.13.1	nivelul 1 de calitate a creditului							
920	1.6.13.13.2	nivelul 2 de calitate a creditului							
930	1.6.13.13.3	nivelul 3 de calitate a creditului							
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	**Sumă**	**Intrare**				
940-960	**1,7**	**facilități de credit și lichiditate neutilizate și alte angajamente primite de la entitatea intragrup în conformitate cu articolul 425 alineatul (4) din CRR**	Articolul 425 alineatul (4) din CRR						
940	1.7.1	în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c)							

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Intrare				
950	1.7.2	în cazul în care autoritățile competente au renunțat la condiția de la articolul 425 alineatul (4), iar toate condițiile de la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c) sunt îndeplinite în scopul aplicării tratamentului intragrup menționat la articolul 19 alineatul (1) litera (b), în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul exceptării datoriilor de la articolul 7, facilități de credit și lichiditate neutilizate și alte angajamente primite de la entitatea intragrup în conformitate cu articolul 425 alineatul (5) din CRR	Articolul 425 alineatul 4 literele (a), (b) și (c) din CRR						
960	1.7.3	sume nete de primit în baza contractelor enumerate în anexa II (după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept active lichide conform articolului 416	Articolul 425 alineatul (3) din CRR						
970	**1,8**	**plăți datorate pentru activele lichide care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului**	Articolul 425 alineatul (7) din CRR						
980	**1,9**	**alte intrări**							
990	**2**	**TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR EXCLUSE DIN CAUZA PLAFONULUI**	Articolul 425 din CRR						
1000-1030	**3**	**INTRĂRI EXCEPTATE DE LA APLICAREA PLAFONULUI**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						

▼B

Rând	Nr.	Post	Referințe legale	Sumă	Intrare				
1000	**3.1**	**sume datorate de debitori și de investitorii în obligațiuni în legătură cu creditele ipotecare finanțate prin obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatele (4), (5) sau (6) sau prin obligațiuni menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						
1010	**3.2**	**intrări provenite din credite promoționale de tip pass through acordate de instituție**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						
1020	**3.3**	**intrări care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) sau la articolul 113 alineatul (7)**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						
1030	**3.4**	**intrări de la o entitate intragrup aprobată de autoritatea competentă**	Articolul 425 alineatul (1) din CRR						

▼B

C 54.00 - ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - SWAPURI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS)

				Alte active			
				până în 30 zile		peste 30 zile	
				Valoare nocțională	Valoare de piață	Valoare nocțională	Valoare de piață
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040
010-060	1	**ACTIVE**					
010	1,1	**numerar și expuneri față de băncile centrale**	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR				
020	1,2	**alte active transferabile în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (b)**	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din CRR				
030-060	1,3	**alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de**	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din CRR				
030	1.3.1	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta **impozite** sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR				
040	1.3.2	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din CRR				
050	1.3.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și bănci de dezvoltare multilaterală	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din CRR				
060	1.3.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR				

▼B

C 60.00 - FINANȚARE STABILĂ - ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
010-1330	**1**	**ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ**						
010-470	**1,1**	**active menționate la articolul 416**	Articolul 428 alineatul (1) litera (a) din CRR					
010	1.1.1	numerar	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
020	1.1.2	expuneri față de băncile centrale						
030	1.1.2.1	Din care: expuneri care pot fi retrase în momente de criză	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
040-050	1.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau care sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta **impozite** sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR					
040	1.1.3.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
050	1.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
060-070	1.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 litera (c) punctul (ii) din CRR					

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
070	1.1.4.2	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
080-150	1.1.5	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală	Articolul 416 litera (c) punctul (iii) din CRR					
080	1.1.5.1.a)	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
090	1.1.5.2.a)	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
100	1.1.5.1.b)	sumă negrevată						
110	1.1.5.2.b)	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
120	1.1.5.3.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
130	1.1.5.4.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
140	1.1.5.5.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
150	1.1.5.6.b)	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
152-153	1.1.6	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR					
152	1.1.6.1	care reprezintă creanțe						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	garantate de						
160-230	1.1.7	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 418 alineatul (2) din CRR					
160	1.1.7.1.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR					
170	1.1.7.2.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) literele (b) și (c) din CRR					
175	1.1.7.3.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR					
180	1.1.7.1.b	sumă negrevată						
190	1.1.7.2.b	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
200	1.1.7.3.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
210	1.1.7.4.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
220	1.1.7.5.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
230	1.1.7.6.b	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
232-233	1.1.8	depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale unei rețele menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din CRR, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR					
232	1.1.8.1	depozite						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	lichidități puse la dispoziție prin contract						
234	1.1.9	Active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR					
240-290	1.1.10	Alte active transferabile care nu sunt specificate în altă parte						
240	1.1.10.1	sumă negrevată						
250	1.1.10.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
260	1.1.10.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
270	1.1.10.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
280	1.1.10.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
290	1.1.10.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
300-350	1.1.11	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR					
300	1.1.11.1	sumă negrevată						
310	1.1.11.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
320	1.1.11.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
330	1.1.11.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
350	1.1.11.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
352-357	1.1.12	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
352	1.1.12.1	sumă negrevată						
353	1.1.12.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
354	1.1.12.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
355	1.1.12.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
356	1.1.12.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
357	1.1.12.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
359-364	1.1.13	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
359	1.1.13.1	sumă negrevată						
360	1.1.13.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
361	1.1.13.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
363	1.1.13.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
364	1.1.13.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
366-410	1.1.14	obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), care îndeplinesc criteriile de la articolul 416 alineatul (2) articolul (a) din CRR						
366	1.1.14.1	sumă negrevată						
370	1.1.14.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
380	1.1.14.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
390	1.1.14.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
400	1.1.14.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
410	1.1.14.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
420-470	1.1.15	obligațiuni conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la 1.1.9	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR					
420	1.1.15.1	sumă negrevată						
430	1.1.15.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
440	1.1.15.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
460	1.1.15.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
470	1.1.15.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
480-530	**1.2**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 1 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din CRR					
480	1.2.1	sumă negrevată						
490	1.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
500	1.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
510	1.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
520	1.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
530	1.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
540-590	**1.3**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 2 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din CRR					
540	1.3.1	sumă negrevată						
550	1.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	**Nr.**	**Post**	**Referințe legale**	010	020	030	040	050
560	1.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
570	1.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
580	1.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
590	1.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
600-650	**1.4**	**alte titluri și instrumente de pe piața monetară care nu au fost raportate în altă parte**	Articolul 415 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR					
600	1.4.1	sumă negrevată						
610	1.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
620	1.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
630	1.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
640	1.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
650	1.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
660-710	**1.5**	**titlurile de capital ale entităților nefinanciare care figurează într-un indice principal al unei burse recunoscute**	Articolul 428 alineatul (1) litera (c) din CRR					
660	1.5.1	sumă negrevată						
670	1.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
680	1.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
690	1.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
700	1.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
710	1.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
720-770	**1.6**	**alte titluri de capital**	Articolul 428 alineatul (1) litera (d) din CRR					
720	1.6.1	sumă negrevată						
730	1.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
740	1.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
750	1.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
760	1.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
770	1.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
780-830	**1.7**	**aur**	Articolul 428 alineatul (1) litera (e) din CRR					
780	1.7.1	sumă negrevată						
790	1.7.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
800	1.7.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
810	1.7.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
820	1.7.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
830	1.7.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
840-890	**1.8**	**alte metale prețioase**	Articolul 428 alineatul (1) litera (f) din CRR					
840	1.8.1	sumă negrevată						
850	1.8.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
860	1.8.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
870	1.8.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
880	1.8.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
890	1.8.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
				Valoarea totală				
900-1250	**1.9**	**credite și creanțe nereînnoibile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) din CRR					
900-950	1.9.1	în cazul cărora debitorii sunt persoane fizice altele decât comercianți și asociații în participație	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (i) din CRR					
900	1.9.1.1	sumă negrevată						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
920	1.9.1.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
930	1.9.1.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
940	1.9.1.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
950	1.9.1.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
960-1010	1.9.2	întreprinderi mici și mijlocii care se califică pentru expunerile de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit sau la o societate care este eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4), dacă depozitele agregate plasate de client sau de grupul de clienți aflați în legătură nu depășește 1 milion EUR	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (ii) din CRR					
960	1.9.2.1	sumă negrevată						
970	1.9.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
980	1.9.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
990	1.9.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1000	1.9.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1020-1070	1.9.3	în cazul cărora debitorii sunt entități suverane, bănci centrale și entități din sectorul public	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) din CRR					
1020	1.9.3.1	sumă negrevată						
1030	1.9.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1040	1.9.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1050	1.9.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1060	1.9.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1070	1.9.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1080-1130	1.9.4	în cazul cărora debitorii nu sunt raportați la 1.9.1, 1.9.2 sau 1.9.3, în afară de clienții financiari	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iv) din CRR					
1080	1.9.4.1	sumă negrevată						
1090	1.9.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1100	1.9.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1110	1.9.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1120	1.9.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1140-1190	1.9.5	în cazul cărora debitorii sunt instituții de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1140	1.9.5.1	sumă negrevată						
1150	1.9.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1160	1.9.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1170	1.9.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1180	1.9.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1190	1.9.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1200-1250	1.9.6	în cazul cărora debitorii sunt clienți financiari (care nu sunt menționați la 1.9.1, 1.9.2), în afară de instituțiile de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1200	1.9.6.1	sumă negrevată						
1210	1.9.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1220	1.9.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1230	1.9.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1250	1.9.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1260-1280	**1.10**	**credite și creanțe nereînnoibile raportate la 1.9, care sunt garantate cu bunuri imobile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) din CRR					
1260	1.10.1	garantate cu bunuri imobile comerciale	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (i) din CRR					
1270	1.10.2	garantate cu bunuri imobile locative	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (ii) din CRR					
1280	1.10.3	finanțate în mod echivalent printr-o finanțare de tip pass through prin obligațiuni care sunt eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (iii) din CRR					
1290	**1.11**	**sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate**	Articolul 428 alineatul (1) litera (i) din CRR					
1300	**1.12**	**orice alte active**	Articolul 428 alineatul (1) litera (j) din CRR					
1310	**1.13**	**active deduse din fondurile proprii, care nu necesită o finanțare stabilă**	Articolul 428 alineatul (1) din CRR					
1320	**1.14**	**facilități de credit angajate neutilizate care pot fi considerate de „risc mediu” sau „risc moderat” conform anexei I.**	Articolul 428 alineatul (1) litera (k) din CRR					

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
010-1330	**1**	**ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ**						
010-470	**1,1**	**active menționate la articolul 416**	Articolul 428 alineatul (1) litera (a) din CRR					
010	1.1.1	numerar	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
020	1.1.2	expuneri față de băncile centrale						
030	1.1.2.1	Din care: expuneri care pot fi retrase în momente de criză	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
040-050	1.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau care sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta **impozite** sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR					
040	1.1.3.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
050	1.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
060-070	1.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 litera (c) punctul (ii) din CRR					

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
070	1.1.4.2	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
080-150	1.1.5	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală	Articolul 416 litera (c) punctul (iii) din CRR					
080	1.1.5.1.a)	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
090	1.1.5.2.a)	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
100	1.1.5.1.b)	sumă negrevată						
110	1.1.5.2.b)	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
120	1.1.5.3.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
130	1.1.5.4.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
140	1.1.5.5.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
150	1.1.5.6.b)	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
152-153	1.1.6	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR					
152	1.1.6.1	care reprezintă creanțe						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	garantate de						
160-230	1.1.7	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 418 alineatul (2) din CRR					
160	1.1.7.1.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR					
170	1.1.7.2.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) literele (b) și (c) din CRR					
175	1.1.7.3.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR					
180	1.1.7.1.b	sumă negrevată						
190	1.1.7.2.b	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
200	1.1.7.3.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
210	1.1.7.4.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
220	1.1.7.5.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
230	1.1.7.6.b	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
232-233	1.1.8	depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale unei rețele menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din CRR, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR					
232	1.1.8.1	depozite						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	lichidități puse la dispoziție prin contract						
234	1.1.9	Active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR					
240-290	1.1.10	Alte active transferabile care nu sunt specificate în altă parte						
240	1.1.10.1	sumă negrevată						
250	1.1.10.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
260	1.1.10.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
270	1.1.10.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
280	1.1.10.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
290	1.1.10.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
300-350	1.1.11	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR					
300	1.1.11.1	sumă negrevată						
310	1.1.11.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
320	1.1.11.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
330	1.1.11.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
350	1.1.11.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
352-357	1.1.12	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
352	1.1.12.1	sumă negrevată						
353	1.1.12.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
354	1.1.12.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
355	1.1.12.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
356	1.1.12.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
357	1.1.12.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
359-364	1.1.13	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
359	1.1.13.1	sumă negrevată						
360	1.1.13.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
361	1.1.13.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
363	1.1.13.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
364	1.1.13.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
366-410	1.1.14	obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), care îndeplinesc criteriile de la articolul 416 alineatul (2) articolul (a) din CRR						
366	1.1.14.1	sumă negrevată						
370	1.1.14.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
380	1.1.14.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
390	1.1.14.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
400	1.1.14.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
410	1.1.14.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
420-470	1.1.15	obligațiuni conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la 1.1.9	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR					
420	1.1.15.1	sumă negrevată						
430	1.1.15.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
440	1.1.15.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
460	1.1.15.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
470	1.1.15.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
480-530	**1.2**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 1 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din CRR					
480	1.2.1	sumă negrevată						
490	1.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
500	1.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
510	1.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
520	1.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
530	1.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
540-590	**1.3**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 2 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din CRR					
540	1.3.1	sumă negrevată						
550	1.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
560	1.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
570	1.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
580	1.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
590	1.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
600-650	**1.4**	**alte titluri și instrumente de pe piața monetară care nu au fost raportate în altă parte**	Articolul 415 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR					
600	1.4.1	sumă negrevată						
610	1.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
620	1.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
630	1.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
640	1.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
650	1.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
660-710	**1.5**	**titlurile de capital ale entităților nefinanciare care figurează într-un indice principal al unei burse recunoscute**	Articolul 428 alineatul (1) litera (c) din CRR					
660	1.5.1	sumă negrevată						
670	1.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
680	1.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
690	1.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
700	1.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
710	1.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
720-770	**1.6**	**alte titluri de capital**	Articolul 428 alineatul (1) litera (d) din CRR					
720	1.6.1	sumă negrevată						
730	1.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
740	1.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
750	1.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
760	1.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
770	1.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
780-830	**1.7**	**aur**	Articolul 428 alineatul (1) litera (e) din CRR					
780	1.7.1	sumă negrevată						
790	1.7.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
800	1.7.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
810	1.7.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
820	1.7.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
830	1.7.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
840-890	**1.8**	**alte metale prețioase**	Articolul 428 alineatul (1) litera (f) din CRR					
840	1.8.1	sumă negrevată						
850	1.8.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
860	1.8.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
870	1.8.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
880	1.8.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
890	1.8.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
900-1250	**1.9**	**credite și creanțe nereînnoibile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) din CRR					
900-950	1.9.1	în cazul cărora debitorii sunt persoane fizice altele decât comercianți și asociații în participație	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (i) din CRR					
900	1.9.1.1	sumă negrevată						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
920	1.9.1.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
930	1.9.1.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
940	1.9.1.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
950	1.9.1.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
960-1010	1.9.2	întreprinderi mici și mijlocii care se califică pentru expunerile de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit sau la o societate care este eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4), dacă depozitele agregate plasate de client sau de grupul de clienți aflați în legătură nu depășește 1 milion EUR	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (ii) din CRR					
960	1.9.2.1	sumă negrevată						
970	1.9.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
980	1.9.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
990	1.9.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1000	1.9.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1020-1070	1.9.3	în cazul cărora debitorii sunt entități suverane, bănci centrale și entități din sectorul public	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) din CRR					
1020	1.9.3.1	sumă negrevată						
1030	1.9.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1040	1.9.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1050	1.9.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1060	1.9.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1070	1.9.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1080-1130	1.9.4	în cazul cărora debitorii nu sunt raportați la 1.9.1, 1.9.2 sau 1.9.3, în afară de clienții financiari	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iv) din CRR					
1080	1.9.4.1	sumă negrevată						
1090	1.9.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1100	1.9.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1110	1.9.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1120	1.9.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1140-1190	1.9.5	în cazul cărora debitorii sunt instituții de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1140	1.9.5.1	sumă negrevată						
1150	1.9.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1160	1.9.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1170	1.9.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1180	1.9.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1190	1.9.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1200-1250	1.9.6	în cazul cărora debitorii sunt clienți financiari (care nu sunt menționați la 1.9.1, 1.9.2), în afară de instituțiile de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1200	1.9.6.1	sumă negrevată						
1210	1.9.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1220	1.9.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1230	1.9.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1250	1.9.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1260-1280	**1.10**	**credite și creanțe nereînnoibile raportate la 1.9, care sunt garantate cu bunuri imobile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) din CRR					
1260	1.10.1	garantate cu bunuri imobile comerciale	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (i) din CRR					
1270	1.10.2	garantate cu bunuri imobile locative	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (ii) din CRR					
1280	1.10.3	finanțate în mod echivalent printr-o finanțare de tip pass through prin obligațiuni care sunt eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (iii) din CRR					
1290	**1.11**	**sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate**	Articolul 428 alineatul (1) litera (i) din CRR					
1300	**1.12**	**orice alte active**	Articolul 428 alineatul (1) litera (j) din CRR					
1310	**1.13**	**active deduse din fondurile proprii, care nu necesită o finanțare stabilă**	Articolul 428 alineatul (1) din CRR					
1320	**1.14**	**facilități de credit angajate neutilizate care pot fi considerate de „risc mediu” sau „risc moderat” conform anexei I.**	Articolul 428 alineatul (1) litera (k) din CRR					

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
010-1330	**1**	**ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ**						
010-470	**1,1**	**active menționate la articolul 416**	Articolul 428 alineatul (1) litera (a) din CRR					
010	1.1.1	numerar	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
020	1.1.2	expuneri față de băncile centrale						
030	1.1.2.1	Din care: expuneri care pot fi retrase în momente de criză	Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din CRR					
040-050	1.1.3	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau care sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta **impozite** sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din CRR					
040	1.1.3.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
050	1.1.3.2	garantate de	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)					
060-070	1.1.4	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public	Articolul 416 litera (c) punctul (ii) din CRR					

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
070	1.1.4.2	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (ii)					
080-150	1.1.5	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală	Articolul 416 litera (c) punctul (iii) din CRR					
080	1.1.5.1.a)	care reprezintă creanțe	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
090	1.1.5.2.a)	garantate de	Articolul 416 litera (c) punctul (iii)					
100	1.1.5.1.b)	sumă negrevată						
110	1.1.5.2.b)	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
120	1.1.5.3.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
130	1.1.5.4.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
140	1.1.5.5.b)	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
150	1.1.5.6.b)	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
152-153	1.1.6	active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate	Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din CRR					
152	1.1.6.1	care reprezintă creanțe						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	garantate de						
160-230	1.1.7	total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416	Articolul 418 alineatul (2) din CRR					
160	1.1.7.1.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)	Articolul 418 alineatul (2) litera (a) din CRR					
170	1.1.7.2.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) punctele (b) și (c)	Articolul 418 alineatul (2) literele (b) și (c) din CRR					
175	1.1.7.3.a	active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)	Articolul 418 alineatul (2) litera (c) din CRR					
180	1.1.7.1.b	sumă negrevată						
190	1.1.7.2.b	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
200	1.1.7.3.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
210	1.1.7.4.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
220	1.1.7.5.b	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
230	1.1.7.6.b	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
232-233	1.1.8	depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale unei rețele menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din CRR, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide	Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din CRR					
232	1.1.8.1	depozite						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	lichidități puse la dispoziție prin contract						
234	1.1.9	Active emise de o instituție de credit care a fost creată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din CRR					
240-290	1.1.10	Alte active transferabile care nu sunt specificate în altă parte						
240	1.1.10.1	sumă negrevată						
250	1.1.10.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
260	1.1.10.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
270	1.1.10.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
280	1.1.10.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
290	1.1.10.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
300-350	1.1.11	obligațiuni corporative nefinanciare	Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din CRR					
300	1.1.11.1	sumă negrevată						
310	1.1.11.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
320	1.1.11.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
330	1.1.11.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
350	1.1.11.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
352-357	1.1.12	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
352	1.1.12.1	sumă negrevată						
353	1.1.12.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
354	1.1.12.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
355	1.1.12.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
356	1.1.12.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
357	1.1.12.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
359-364	1.1.13	instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că sunt de cel mai înalt nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3),(4) și (5) din CRR	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din CRR					
359	1.1.13.1	sumă negrevată						
360	1.1.13.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
361	1.1.13.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
363	1.1.13.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
364	1.1.13.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
366-410	1.1.14	obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), care îndeplinesc criteriile de la articolul 416 alineatul (2) articolul (a) din CRR						
366	1.1.14.1	sumă negrevată						
370	1.1.14.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
380	1.1.14.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
390	1.1.14.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
400	1.1.14.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
410	1.1.14.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
420-470	1.1.15	obligațiuni conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la 1.1.9	Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din CRR					
420	1.1.15.1	sumă negrevată						
430	1.1.15.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
440	1.1.15.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
460	1.1.15.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
470	1.1.15.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
480-530	**1.2**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 1 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din CRR					
480	1.2.1	sumă negrevată						
490	1.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
500	1.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
510	1.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
520	1.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
530	1.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
540-590	**1.3**	**titluri și instrumente de pe piața monetară neraportate la 1.1, care se califică pentru nivelul de calitate a creditului 2 în conformitate cu articolul 122**	Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din CRR					
540	1.3.1	sumă negrevată						
550	1.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
560	1.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
570	1.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
580	1.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
590	1.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
600-650	**1.4**	**alte titluri și instrumente de pe piața monetară care nu au fost raportate în altă parte**	Articolul 415 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR					
600	1.4.1	sumă negrevată						
610	1.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
620	1.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
630	1.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
640	1.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
650	1.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
660-710	**1.5**	**titlurile de capital ale entităților nefinanciare care figurează într-un indice principal al unei burse recunoscute**	Articolul 428 alineatul (1) litera (c) din CRR					
660	1.5.1	sumă negrevată						
670	1.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
680	1.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
690	1.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
700	1.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
710	1.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
720-770	**1.6**	**alte titluri de capital**	Articolul 428 alineatul (1) litera (d) din CRR					
720	1.6.1	sumă negrevată						
730	1.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
740	1.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
750	1.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
760	1.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
770	1.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
780-830	**1.7**	**aur**	Articolul 428 alineatul (1) litera (e) din CRR					
780	1.7.1	sumă negrevată						
790	1.7.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
800	1.7.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
810	1.7.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
820	1.7.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
830	1.7.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
840-890	**1.8**	**alte metale prețioase**	Articolul 428 alineatul (1) litera (f) din CRR					
840	1.8.1	sumă negrevată						
850	1.8.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
860	1.8.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
870	1.8.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
880	1.8.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
890	1.8.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
900-1250	**1.9**	**credite și creanțe nereînnoibile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) din CRR					
900-950	1.9.1	în cazul cărora debitorii sunt persoane fizice altele decât comercianți și asociații în participație	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (i) din CRR					
900	1.9.1.1	sumă negrevată						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
920	1.9.1.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
930	1.9.1.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
940	1.9.1.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
950	1.9.1.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
960-1010	1.9.2	întreprinderi mici și mijlocii care se califică pentru expunerile de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit sau la o societate care este eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4), dacă depozitele agregate plasate de client sau de grupul de clienți aflați în legătură nu depășește 1 milion EUR	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (ii) din CRR					
960	1.9.2.1	sumă negrevată						
970	1.9.2.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
980	1.9.2.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
990	1.9.2.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1000	1.9.2.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1020-1070	1.9.3	în cazul cărora debitorii sunt entități suverane, bănci centrale și entități din sectorul public	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) din CRR					
1020	1.9.3.1	sumă negrevată						
1030	1.9.3.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1040	1.9.3.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1050	1.9.3.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1060	1.9.3.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1070	1.9.3.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1080-1130	1.9.4	în cazul cărora debitorii nu sunt raportați la 1.9.1, 1.9.2 sau 1.9.3, în afară de clienții financiari	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iv) din CRR					
1080	1.9.4.1	sumă negrevată						
1090	1.9.4.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1100	1.9.4.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1110	1.9.4.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1120	1.9.4.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1140-1190	1.9.5	în cazul cărora debitorii sunt instituții de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1140	1.9.5.1	sumă negrevată						
1150	1.9.5.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1160	1.9.5.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1170	1.9.5.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						
1180	1.9.5.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1190	1.9.5.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1200-1250	1.9.6	în cazul cărora debitorii sunt clienți financiari (care nu sunt menționați la 1.9.1, 1.9.2), în afară de instituțiile de credit	Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (vi) din CRR					
1200	1.9.6.1	sumă negrevată						
1210	1.9.6.2	sumă grevată pentru o perioadă de până la trei luni						
1220	1.9.6.3	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni						
1230	1.9.6.4	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni						

▼B

				sumă alte active				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	după 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	sumă grevată pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni						
1250	1.9.6.6	sumă grevată pentru o perioadă mai mare de 12 luni						
1260-1280	**1.10**	**credite și creanțe nereînnoibile raportate la 1.9, care sunt garantate cu bunuri imobile**	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) din CRR					
1260	1.10.1	garantate cu bunuri imobile comerciale	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (i) din CRR					
1270	1.10.2	garantate cu bunuri imobile locative	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (ii) din CRR					
1280	1.10.3	finanțate în mod echivalent printr-o finanțare de tip pass through prin obligațiuni care sunt eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5), conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE	Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (iii) din CRR					
1290	**1.11**	**sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate**	Articolul 428 alineatul (1) litera (i) din CRR					
1300	**1.12**	**orice alte active**	Articolul 428 alineatul (1) litera (j) din CRR					
1310	**1.13**	**active deduse din fondurile proprii, care nu necesită o finanțare stabilă**	Articolul 428 alineatul (1) din CRR					
1320	**1.14**	**facilități de credit angajate neutilizate care pot fi considerate de „risc mediu” sau „risc moderat” conform anexei I.**	Articolul 428 alineatul (1) litera (k) din CRR					

▼B

C 61.00 - FINANȚARE STABILĂ - ELEMENTE CARE FURNIZEAZĂ O FINANȚARE STABILĂ

				Sumă				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
010-260	**1**	**ELEMENTE CARE FURNIZEAZĂ O FINANȚARE STABILĂ**						
010-030	**1,1**	**fonduri proprii după aplicarea deducerii, unde este cazul**	Articolul 427 alineatul (1) litera (a) din CRR					
010	1.1.1	instrumente de fonduri proprii de nivel 1	Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (i)					
020	1.1.2	instrumente de fonduri proprii de nivel 2	Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (ii)					
030	1.1.3*	Element memorandum: Instrumente de fonduri proprii și împrumuturi subordonate neeligibile care au o scadență efectivă de un an sau mai mare	Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (iii)					
040-260	**1,2**	**datorii excluzând fondurile proprii**	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) din CRR					
040-060	1.2.1	depozite retail:	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(ii) din CRR					
040	1.2.1.1	conform definiției de la articolul 411 alineatul (2), care se califică pentru tratamentul de la articolul 421 alineatul (1)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din CRR					
050	1.2.1.2	conform definiției de la articolul 411 alineatul (2), care se califică pentru tratamentul de la articolul 421 alineatul (2)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din CRR					
060	1.2.1.3	depozite supuse unor ieșiri mai mari decât cele specificate la articolul 421 alineatul (1) sau (2)						

▼B

				Sumă				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	datorii aferente clienților care nu sunt clienți financiari	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vii) din CRR					
070-090	1.2.2.1	datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din CRR					
070	1.2.2.1.1	garantate cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din CRR					
080	1.2.2.1.2	garantate cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din CRR					
090	1.2.2.1.3	garantate cu orice alte active	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din CRR					
100	1.2.2.2	datorii rezultate din creditarea negarantată	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vii) din CRR					
110-130	1.2.2.3	datorii care se califică pentru tratamentul de la articolul 422 alineatele (3) și (4)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR					
110	1.2.2.3.1	datorii raportate la 1.2.2.3 care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din CRR					
120	1.2.2.3.2	datorii raportate la 1.2.2.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (v) din CRR					

▼B

				Sumă				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	datoriiraportate la 1.2.2.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din CRR					
140-200	1.2.3	datorii aferente clienților care sunt clienți financiari	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vii) din CRR					
140-160	1.2.3.1	datorii rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din CRR					
140	1.2.3.1.1	garantate cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din CRR					
150	1.2.3.1.2	garantate cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din CRR					
160	1.2.3.1.3	garantate cu orice alte active	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din CRR					
170	1.2.3.2	datorii rezultate din creditarea negarantată	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din CRR					
180-200	1.2.3.3	datorii care se califică pentru tratamentul de la articolul 422 alineatele (3) și (4)	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR					
180	1.2.3.3.1	datorii raportate la 1.2.3.3 care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Articolul 414 alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din CRR					

▼B

				Sumă				
				până la trei luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 9 de luni	între 9 și 12 de luni	mai mult de 12 luni
Rând	Nr.	Post	Referințe legale	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	datorii raportate la 1.2.3.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (v) din CRR					
200	1.2.3.3.3	datoriiraportate la 1.2.3.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din CRR					
210	1.2.4	datorii rezultate din titluri emise care secalifică pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (x) din CRR					
220	1.2.5	datorii rezultate din titluri definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (x) din CRR					
230	1.2.6	alte datorii rezultate din titluri emise	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (xi) din CRR					
240	1.2.7	datorii rezultate din contracte de plătit pentru instrumente derivate						
250	1.2.8	orice alte datorii	Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (xii) din CRR					

▼B

ANEXA XIII

RAPORTARE PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1 din 5: ACTIVE LICHIDE)

1. Active lichide

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul monitorizării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este menționată la articolul 412 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Elementele care nu trebuie completate de către instituții sunt indicate cu culoarea gri.

2. Activele se raportează în una dintre cele șase secțiuni ale acestui formular:

3. Active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 416 și 417: active identificate ca fiind lichide în scopul raportării în cadrul REGULAMENTULUI (UE) NR. 575/2013, care îndeplinesc cerințele operaționale pentru deținerile de active lichide.

4. Active care îndeplinesc cerințele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (d), dar care nu îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

5. Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide în conformitate cu anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

6. Active care nu îndeplinesc cerințele de la articolul 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar care îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

7. Tratamentul pentru jurisdicțiile cu active lichide insuficiente.

8. Raportarea activelor care respectă Shari'ah ca active alternative în conformitate cu articolul 509 alineatul (2) litera (i).

1.2. Observații specifice

9. Pentru elementele 1.1-1.2, instituțiile raportează valorile relevante în coloana 030.

10. Pentru elementele 1.3-1.4, instituțiile raportează valoarea de piață a activelor în coloana 010, iar valoarea conform articolului 418 în coloana 020 pentru fiecare categorie de active.

11. Pentru elementul 1.5, instituțiile raportează valoarea relevantă neutilizată în coloana 040.

12. Pentru elementul 1.6.1/1.6.2, instituțiile raportează valorile relevante în coloana 030/040.

13. Pentru elementele 1.7-2.2, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) ultimul paragraf din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 și până la stabilirea unei definiții uniforme în conformitate cu articolul 460 a nivelului ridicat și extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, instituțiile identifică ele însele, într-o monedă dată, activele transferabile cu un nivel ridicat și, respectiv, extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului și raportează valoarea de piață a acestora în coloanele 010 și 030, iar valoarea în conformitate cu articolul 418 în coloanele 020 și 040.

14. Pentru elementele 1.3-1.4 și 1.7-1.14, instituțiile raportează numai activele care îndeplinesc toate cerințele operaționale menționate la articolul 417 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

15. Pentru elementele 2.1-2.2, instituțiile raportează activele care s-ar califica pentru a fi raportate în secțiunea 1.1-1.14, dar nu îndeplinesc cerințele operaționale menționate la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

▼B

16. Pentru elementele 1.1-2.2, cu excepția elementului 1.5, instituțiile raportează numai activele care îndeplinesc toate condițiile menționate la articolul 416 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/-2013.

17. Pentru elementele 3.1-3.12, instituțiile raportează numai activele supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide în conformitate cu anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Toate elementele, cu excepția celor menționate în secțiunile 3.1, 3.2 și 3.9, trebuie să îndeplinească condițiile stabilite în ultimul paragraf din anexa respectivă.

18. Pentru elementele 4.1-4.12.3, instituțiile raportează numai activele care nu îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar care încă îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

19. Pentru elementele 5.1-5.2, instituțiile raportează numai elementele legate de derogările prevăzute la articolul 419 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 pentru monede cu constrângeri privind disponibilitatea activelor lichide.

20. Pentru elementele 6.1-6.1.3, numai băncile care respectă Shari'ah raportează elemente care reprezintă produse financiare care respectă Shari'ah ca alternativă la activele care sar califica drept active lichide în sensul articolului 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

21. Valoarea activelor lichide a tuturor elementelor din formular, cu excepția celor de la 1.11.2.1, 1.5-1.6.2, 3.1-3.2, 3.9-3.10 și 5.2 reprezintă valoarea de piață și valoarea după aplicarea ajustărilor relevante. Pentru elementele 1.1-1.2.1, 1.61.6.2, 3.1-3.2, 3.10 și 5.2, se raportează valoarea elementului. Pentru elementele 1.5 și 3.9, se raportează valoarea neutilizată aferentă rândului.

Sub-formular privind activele lichide

1.2.1. Instrucțiuni privind rânduri specifice

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
010-390	1. **ACTIVE CARE ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLELE 416 ȘI 417 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Activele raportate în această secțiune au fost identificate în mod explicit ca având un nivel potențial ridicat sau extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
010	1.1 **numerar** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a numerarului inclusiv monede și bancnote/monedă. Notă: numerarul sub formă de depozite constituite la alte instituții nu se raportează aici, ci în categoria garanțiilor reale din formularul 1.3 „Intrări” dacă se califică drept sume datorate în următoarele 30 de zile.
020	1.2 **expuneri față de băncile centrale** Articolul 416 alineatul(1) litera (a) din **REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Valoarea totală a expunerilor față de băncile centrale.
030	1.2.1 **expuneri care pot fi retrase în situații de criză** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
040-110	1.3 **alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra următoarelor sau sunt garantate de** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
040-050	1.3.1 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite, sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
040	1.3.1.1 **care reprezintă creanțe** Activele menționate la 1.3.1 care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
050	1.3.1.2 **garantate de** Activele menționate la 1.3.1 garantate de contrapărțile de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
060-070	1.3.2 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
060	1.3.2.1 **care reprezintă creanțe** Activele menționate la 1.3.2 care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
070	1.3.2.2 **garantate de** activele menționate la 1.3.2 garantate de contrapărțile de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
080-090	1.3.3 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
080	1.3.3.1 **care reprezintă creanțe** Activele menționate la 1.3.3 care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
090	1.3.3.2 **garantate de** Activele menționate la 1.3.3 garantate de contrapărțile de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
100-110	1.3.4 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
100	1.3.4.1 **care reprezintă creanțe** Activele menționate la 1.3.4 care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
110	1.3.4.2 **garantate de** Activele menționate la 1.3.4 garantate de contrapărțile de mai sus, conform articolului 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
120-140	1.4 **total acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport prevăzute la articolul 416 alineatul (1)** Articolul 416 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
120	1.4.1 **active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)**
130	1.4.2 **active-suport de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c)**
140	1.4.3 **active-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)**
150	1.5 **facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență** Articolul 416 alineatul (1) litera (e) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
160-170	1.6 **depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale unei rețele menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în măsura în care această finanțare nu este garantată cu active lichide** Articolul 416 alineatul (1) litera (f) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare, depozitele minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală.
160	1.6.1 **depozite**
170	1.6.2 **fonduri puse la dispoziție prin contract**
180	1.7 **active emise de o instituție de credit care a fost înființată de o administrație centrală sau regională a unui stat membru** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
190-210	1.8 **obligațiuni corporative nefinanciare** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile corporative nefinanciare se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 122 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
190	1.8.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
200	1.8.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
210	1.8.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
220-240	1.9 **obligațiuni emise de o instituție de credit eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 129 alineatul (4) sau (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
220	1.9.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
230	1.9.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
240	1.9.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
250-270	1.10 **instrumente garantate cu active emise de o instituție de credit dacă s-a demonstrat că au cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform titlului II capitolul 5 și articolelor 123, 124, 125, 126 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
250	1.10.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
260	1.10.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
270	1.10.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
280-300	1.11 **instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative dintre instrumentele raportate la rândurile 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform titlului II capitolul 5 și articolelor 123, 124, 125, 126 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
280	1.11.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
290	1.11.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
300	1.11.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
310-330	1.12 **obligațiuni conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la 1.9** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 129 alineatul (4) sau conform articolului 129 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
310	1.12.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
320	1.12.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
330	1.12.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
340-360	1.13 **alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform părții a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Numai elementele care nu sunt menționate la rândurile de mai sus se raportează aici.
340	1.13.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
350	1.13.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
360	1.13.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
	1.14 **alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform părții a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Numai elementele care nu sunt menționate la rândurile de mai sus se raportează aici.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
370	1.14.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
380	1.14.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
390	1.14.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
400 - 410	2. **ACTIVE CARE ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 ALINEATUL (1) LITERELE (b) SI (d), DAR CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE PREVĂZUTE LA ARTICOLUL 417 LITERELE (b) ȘI (c) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Elementele se raportează numai în una dintre subcategoriile de mai jos, inclusiv în cazul în care niciuna dintre dispoziții nu este îndeplinită.
400	2.1 **active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidității** Articolul 417 litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
410	2.2 **active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută** Articolul 417 litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
420 - 610	3. **elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide** Instituțiile raportează numai activele supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide în conformitate cu anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Toate elementele, cu excepția celor menționate la secțiunile 3.1, 3.2 și 3.9, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în ultimul paragraf din anexa respectivă.
420	3.1 **numerar** Punctul 1 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a numerarului, inclusiv monede și bancnote/monedă. Se raportează numai numerarul care nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile prevăzute la literele (c), (d) și (e) de la articolul 416 alineatul (3) și care, prin urmare, nu poate fi raportat în cadrul elementului de raportare 1.1. Notă: numerarul sub formă de depozite constituite la alte instituții nu se raportează aici, ci se raportează în schimb în categoria garanțiilor reale din formularul 1.3 „Intrări” dacă se califică ca sume datorate în următoarele 30 de zile.
430	3.2 **expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză** Punctul 2 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a expunerilor față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză. Se raportează numai expunerile care nu îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile prevăzute la literele (c), (d) și (e) și care, prin urmare, nu pot fi raportate în cadrul elementului de raportare 1.3.
440-480	3.3 **valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valorile mobiliare cu o pondere de risc de 0 % care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 5 din anexa III. Din care:
440	3.3.1 **care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
450	3.3.2 **creanțe garantate de entități suverane** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
460	3.3.3 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de bănci centrale** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
470	3.3.4 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală pentru impunerea și colectarea de impozite și autorități locale** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
480	3.3.5 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau băncile de dezvoltare multilaterală** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
490	3.4 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctul 3.3 care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în monedă națională de entitățile suverane sau băncile centrale, în moneda și țara în care este asumat riscul de lichiditate, sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichiditate aferente operațiunilor băncii în respectiva țară terță** Punctul 4 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
500-550	3.5 **valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valorile mobiliare cu o pondere de risc de 20 % care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 5 din anexa III. Din care:
500	3.5.1 **care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
510	3.5.2 **creanțe garantate de entități suverane** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
520	3.5.3 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de bănci centrale** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
530	3.5.4 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală ce pot impune și colecta impozite și autorități locale** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
540	3.5.5 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
550	3.6 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.33.5.6, care se califică pentru o pondere de risc de 20 % sau mai bună în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care îndeplinesc oricare dintre condițiile menționate la punctul 6 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Punctul 6 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
560	3.7 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.33.6, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 7 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
570	3.8 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.33.7, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125** Punctul 8 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
580	3.9 **facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență** Punctul 9 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Numai în măsura în care nu sunt raportate la elementul 1.5.
590	3.10 **depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități puse la dispoziție prin contract sau statutar de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.** Punctul 10 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Acest element se include numai în măsura în care nu este raportat în cadrul elementului de raportare 1.6.
600	3.11 **acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate acesteia** Punctul 11 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
610	3.12 **aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie** Punctul 12 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
620-850	4 **ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE PREVĂZUTE LA ARTICOLUL 416 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar îndeplinesc cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
620-640	4.1 **obligațiuni corporative financiare** Articolul 416 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile emise de o firmă de investiții, o întreprindere de asigurare, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau oricare altă entitate care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile enumerate în anexa I la Directiva 2013/36/UE. Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
620	4.1.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
630	4.1.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
640	4.1.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
650-670	4.2 **emisiuni proprii** Articolul 416 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
650	4.2.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
660	4.2.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
670	4.2.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
680-700	4.3 **emisiuni negarantate ale instituției de credit** REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform articolului 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
680	4.3.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
690	4.3.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
700	4.3.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
710-730	4.4 **titluri garantate cu active și care nu au fost deja raportate la 1.10-1.11.3** Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform părții a treia titlul II capitolul 5 și articolului 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
710	4.4.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
720	4.4.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
730	4.4.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
740-760	4.5 **titluri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative care nu au fost deja raportate la 1.10 — 1.11.3** Articolul 509 alineatul (3) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Elementele respective se raportează în funcție de nivelul acestora de calitate a creditului conform părții a treia titlul II capitolul 5 și articolului 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
740	4.5.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
750	4.5.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
760	4.5.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
770	4.6 **titlurile de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumentele de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare** Articolul 416 alineatul (4) litera (a) și articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
780	4.7 **aur, neraportat mai sus la 3.1.2** Articolul 416 alineatul (4) litera (a) și articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
790	4.8 **obligațiuni garantate — *guaranteed bonds* — care nu au fost deja raportate mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
800	4.9 **obligațiuni garantate — *covered bonds* — care nu au fost deja raportate mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
810	4.10 **obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
820	4.11 **fonduri bazate pe activele raportate la 4.6-4.10** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
830-850	4.12 **alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile la banca centrală** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
830	4.12.1 **obligațiuni emise de administrații locale** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
840	4.12.2 **titluri pe termen scurt** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
850	4.12.3 **creanțe din credite** Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
860 - 870	5 **Tratament pentru jurisdicțiile cu insuficiente active lichide de calitate ridicată** Articolul 419 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
860	5.1 **Utilizarea derogării A (valută)** Articolul 419 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a activelor deținute în temeiul derogării A
870	5.2 **Utilizarea derogării B (linie de credit de la banca centrală relevantă)** Articolul 419 alineatul (2) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a liniei de credit neutilizate deținute în temeiul derogării B
880 - 900	6 **Raportarea activelor care respectă Shari'ah ca active alternative conform articolului 509 alineatul (2) litera (i)** Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
880	6.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
890	6.1 **nivelul 2 de calitate a creditului**
900	6.1 **nivelul 3 de calitate a creditului**

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 din 5: IEȘIRI)

1. Ieșiri

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul monitorizării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este prevăzută la articolul 412 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.

2. În conformitate cu articolul 420 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, prezenta secțiune cuprinde cerințele de raportare privind ieșirile aferente depozitelor retail (articolul 421), ieșirile aferente altor depozite și datorii (articolul 422), ieșirile suplimentare (articolul 423) și ieșirile aferente facilităților de credit și de lichiditate (articolul 424).

▼B

3. În conformitate cu articolul 421 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, instituțiile pot exclude din calculul ieșirilor anumite categorii de depozite retail clar definite. Pentru a asigura caracterul complet al informațiilor, raportarea privind aceste depozite trebuie efectuată la punctul 1.1.6 din formular.

1.2. Subformular privind ieșirile

1.2.1. Instrucțiuni privind rânduri specifice

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
020-137	1. **IEȘIRI** Articolele 421-424 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Datoriile raportate în prezenta secțiune au fost identificate în mod explicit ca o sursă potențială de ieșiri de lichidități, în următoarele 30 de zile, în scopul raportării.
020-100	1.1 **Depozite retail** Articolul 421 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Datoriile totale aferente depozitelor retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, inclusiv depozitele la vedere și depozitele la termen, se raportează în coloana 020. Ieșirile rezultate după aplicarea ratei relevante de retragere se raportează în coloana 030. Se raportează următoarele subcategorii:
020-040	1.1.1 **acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Articolul 421 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
020	1.1.1.1 **care sunt parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă;** Articolul 421 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din depozitele retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, raportate la punctul 1.1.1, depozitele care sunt parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă. Depozitele retail care sunt atât parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, cât și deținute în conturi curente, inclusiv conturi în care sunt virate în mod regulat sume pentru salarii, trebuie în schimb raportate la punctul 1.1.1.2.
030	1.1.1.2 **care sunt deținute în conturi curente, inclusiv conturi în care sunt virate în mod regulat sume pentru salarii** Articolul 421 alineatul (1) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din depozitele retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, raportate la punctul 1.1.1, depozitele care sunt deținute în conturi curente, inclusiv conturi în care se virează în mod regulat sume pentru salarii, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă.
040	1.1.2 **acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță care nu se califică pentru a fi raportate la punctele 1.1.1.1 sau 1.1.1.2** Articolul 421 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din depozitele retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, acele alte depozite care nu se califică pentru a fi raportate la punctul 1.1.1.1 sau 1.1.1.2.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
050	1.1.3 **depozite retail neasigurate** Articolul 421 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.
060-080	1.1.4 **depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele menționate la articolul 421 alineatul (1) sau 421 alineatul (2)** Articolul 421 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozitele retail care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele menționate la articolul 421 (1) sau 421 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 se raportează în următoarele subcategorii:
060	1.1.4.1 **depozite care fac obiectul unor rate de retragere mai mari — Categoria 1–risc mediu de ieșire** Articolul 421 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail identificate de către instituții pentru a fi încadrate în categoria 1.
070	1.1.4.2 **depozite care fac obiectul unei rate de retragere mai mari — Categoria 2 –risc ridicat de ieșire** Articolul 421 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail identificate de către instituții pentru a fi încadrate în categoria 2.
080	1.1.4.3 **depozite care fac obiectul unei rate de retragere mai mari — Categoria 3 — risc foarte ridicat de ieșire** Articolul 421 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail identificate de către instituții pentru a fi încadrate în categoria 3.
090	1.15 **depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari** Articolul 421 alineatul (4) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail atrase din țări terțe, care fac obiectul unor ieșiri în țara terță respectivă, mai mari decât cele indicate la articolul 421 alineatul (1) sau (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
100	1.1.6 **depozite excluse din calculul ieșirilor în cazul în care au fost îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 421 alineatul (5) literele (a) și (b)** Articolul 421 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Depozite retail excluse din calculul ieșirilor, astfel cum se menționează la articolul 421 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013.
110-1130	1.2 **Ieșiri aferente altor datorii** Articolul 422 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul ieșirilor aferente altor datorii, scadente în cursul următoarelor 30 de zile, se raportează în următoarele subcategorii, astfel: Datoriile raportate în prezenta secțiune trebuie să cuprindă numai obligații generale, altele decât depozitele retail definite la articolul 411 alineatul (2) (care trebuie în schimb raportate la punctul 1.1. de mai sus). Datoriile raportate aici sunt scadente în cursul următoarelor 30 de zile, au o scadență contractuală cel mai devreme în următoarele 30 de zile sau au o scadență nedefinită. Acestea includ atât (i) datoriile cu opțiuni care pot fi exercitate la discreția investitorului, cât și (ii) datoriile cu opțiuni care pot fi exercitate la discreția instituției în cazul în care capacitatea instituției de a nu exercita opțiunea este limitată din motive reputaționale. În special, în cazul în care participanții la piață se așteaptă ca anumite datorii să fie răscumpărate în următoarele 30 de zile, înainte de scadența lor legală finală, datoriile respective trebuie incluse în subcategoria corespunzătoare.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
110	1.2.1 **datorii rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției** Articolul 422 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor scadente în cursul următoarelor 30 de zile, rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției. Printre exemple se numără cheltuielile de birotică și pentru utilități, cheltuielile contabile, cheltuielile cu salariile etc., precum și orice alte cheltuieli rezultate din desfășurarea activităților proprii ale instituției.
120-950	1.2.2 **datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192** Articolul 422 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Pentru următoarele subcategorii, instituțiile identifică valoarea ieșirilor legate de tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cursul următoarelor 30 de zile, valoarea de piață a activelor corespunzătoare care garantează operațiunile și valoarea acestor active în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013. În conformitate cu articolul 192: 1. „tranzacție de creditare garantată" înseamnă orice tranzacție care dă naștere unei expuneri garantate cu garanție reală și care nu include nicio prevedere ce conferă instituției dreptul de a primi marjă cel puțin zilnic; 2. „operațiune ajustată la condițiile pieței de capital" înseamnă orice operațiune care dă naștere unei expuneri garantate cu garanție reală și care include o prevedere ce conferă instituției dreptul de a primi marjă cel puțin zilnic. Prin urmare, orice tranzacție în care instituția a primit un împrumut garantat, în numerar, cum ar fi tranzacțiile de răscumpărare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (83) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, care expiră în termen de 30 de zile, se raportează în prezenta secțiune. Instituțiile raportează valoarea de piață a activelor care garantează tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în coloana 010. Instituțiile raportează aceste tranzacții în una dintre cele șapte categorii: *Categoria unu:* atunci când contrapartea nu este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 020, iar valoarea, în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013, a activului care garantează tranzacția se raportează în coloana 030. *Categoria doi:* atunci când contrapartea nu este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 040, iar valoarea, în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013, a activului care garantează tranzacția se raportează în coloana 050. *Categoria trei:* atunci când contrapartea nu este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 060. *Categoria patru:* atunci când contrapartea este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 070, iar valoarea, în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013, a activului care garantează tranzacția se raportează în coloana 080. *Categoria cinci:* atunci când contrapartea este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 090, iar valoarea, în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013, a activului care garantează tranzacția se raportează în coloana 100. *Categoria șase:* atunci când contrapartea este o bancă centrală, iar activele care garantează tranzacția au un alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului, suma datorată se raportează în coloana 110. *Categoria șapte*: atunci când contrapartea este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată ori a înființat o sucursală, sau este o bancă de dezvoltare multilaterală, suma datorată se raportează în coloana 120. **Pentru a aloca tranzacțiile, instituțiile identifică nivelul de lichiditate și de calitate a creditului al activelor care garantează tranzacția utilizând aceleași criterii ca și cele aplicate în scopul raportării activelor în formularul 1.1 „Active".**

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
	Aceasta înseamnă că, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, până la stabilirea unei definiții uniforme, în conformitate cu articolul 460 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, a nivelului extrem de ridicat și ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, instituțiile identifică ele însele, într-o monedă dată, activele transferabile care au un nivel ridicat sau extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. În cazul în care instituția a depus active atât cu un nivel „extrem de ridicat”, „ridicat”, cât și cu un „alt nivel” de lichiditate și de calitate a creditului într-un portofoliu de garanții reale și niciun activ nu este alocat în mod expres ca garanție reală pentru tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, instituția presupune că activele cu cel mai scăzut nivel de lichiditate și de calitate a creditului sunt alocate primele,respectiv activele „cu un alt nivel de lichiditate și de calitate a creditului” sunt alocate primele. Numai după ce toate aceste active sunt alocate integral, sunt alocate și „activele cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”. Numai după ce sunt alocate și toate activele respective, se alocă activele cu un nivel „extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”. **Tranzacțiile de swap pe garanții reale în care instituția efectuează concomitent atât o operațiune de dare cu împrumut, cât și una de luare cu împrumut de garanții reale (sub formă de active, altele decât numerarul), se raportează după cum urmează:** Valoarea activului luat cu împrumut este valoarea sa de piață din coloana 010 și valoarea sa în conformitate cu articolul 418 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 în coloana corespunzătoare. Tranzacțiile de swap pe garanții reale se referă numai la garanțiile reale și nu există nicio „sumă datorată” suport care trebuie raportată. Valoarea de piață a activului dat cu împrumut se raportează în coloana „Valoarea de piață a activului care garantează tranzacția”, în subcategoria corespunzătoare din .3 din formularul „Intrări”. Tranzacțiile de swap pe garanții reale se referă numai la garanțiile reale și nu există nicio „sumă datorată” suport care trebuie raportată.
120-190	1.2.2.1 **Alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) NR. 575/2013 Tranzacțiile garantate cu active transferabile se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare. Activele raportate în prezenta secțiune au fost identificate în mod explicit ca având un nivel potențial extrem de ridicat sau ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. Activele raportate în prezenta secțiune trebuie să îndeplinească toate cerințele aplicabile prevăzute la articolele 416 și 417 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
120-130	1.2.2.1.1 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide** articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
120	1.2.2.1.1.1 **care reprezintă creanțe** Activele indicate la punctul 1.3.1 din formularul privind activele lichide, care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
130	1.2.2.1.1.2 **garantate de** Activele indicate la punctul 1.3.1 din formularul privind activele lichide, care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
140-150	1.2.2.1.2 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de către băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale, în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public** articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
140	1.2.2.1.2.1 **care reprezintă creanțe** Activele indicate la punctul 1.3.2 din formularul privind activele lichide, care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
150	1.2.2.1.2.2 **garantate de** Activele indicate la punctul 1.3.2 din formularul privind activele lichide, care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
160-170	1.2.2.1.3 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală.** articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 **care reprezintă creanțe** Activele indicate la punctul 1.3.3 din formularul privind activele lichide, care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
170	1.2.2.1.3.2 **garantate de** Activele indicate la punctul 1.3.3 din formularul privind activele lichide, care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
180-190	1.2.2.1.4 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și de Mecanismul european de stabilitate** articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 **care reprezintă creanțe** Activele indicate la punctul 1.3.4 din formularul privind activele lichide, care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
190	1.2.2.1.4.2 **garantate de** Activele indicate la punctul 1.3.4 din formularul privind activele lichide, care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
200-220	1.2.2.2 **Totalul acțiunilor sau unităților la OPC-uri care au activele-suport menționate la articolul 416 alineatul (1)** Articolul 416 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul acțiunilor sau unităților la OPC-uri care au activele-suport indicate la articolul 416 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
200	1.2.2.2.1 **active-suport menționate la articolul 416 alineatul (1) litera (a)**
210	1.2.2.2.2 **active-suport menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c)**
220	1.2.2.2.3 **active-suport menționate la articolul 416 alineatul (1) litera (d)**
230	1.2.2.3 **Active emise de o instituție de credit care a fost înființată de o administrație centrală sau regională dintr-un stat membru** articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
240-260	1.2.2.4 **obligațiuni corporative nefinanciare** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile corporative nefinanciare se raportează în funcție de calitatea creditului lor în temeiul articolului 122 din REGULAMENTUL (UE) Nr. 575/2013 și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
240	1.2.2.4.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
250	1.2.2.4.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
260	1.2.2.4.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
270-290	1.2.2.5 **obligațiuni emise de o instituție de credit eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) sau (5) din REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
270	1.2.2.5.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
280	1.2.2.5.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
290	1.2.2.5.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
300-320	1.2.2.6 **instrumente garantate cu active emise de o instituție de credit, dacă s-a demonstrat că au cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu titlul II capitolul 5 și cu articolele 123, 124, 125. 126 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, precum și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
300	1.2.2.6.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
310	1.2.2.6.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
320	1.2.2.6.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
330-350	1.2.2.7 **Instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, raportate în rândurile 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 din formularul privind activele lichide** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu titlul II capitolul 5 și cu articolele 123, 124, 125, 126 din REGULAMENTUL (UE) Nr. 575/2013, precum și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
330	1.2.2.7.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
340	1.2.2.7.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
350	1.2.2.7.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
360-380	1.2.2.8 **obligațiuni, astfel cum sunt definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul 1.9** articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) sau cu articolul 129 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, precum și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
360	1.2.2.8.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
370	1.2.2.8.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
380	1.2.2.8.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
390-410	1.2.2.9 **Alte active transferabile, cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, precum și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare. Numai elementele care nu sunt indicate în rândurile de mai sus se raportează aici.
390	1.2.2.9.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
400	1.2.2.9.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
410	1.2.2.9.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
420-440	1.2.2.10 **Alte active transferabile, cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului;** Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) Nr. 575/2013, precum și în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare. Numai elementele care nu sunt indicate în rândurile de mai sus se raportează aici.
420	1.2.2.10.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
430	1.2.2.10.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
440	1.2.2.10.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
450-460	1.2.2.11 **ACTIVE CARE ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 ALINEATUL (1) LITERELE (b) ȘI (d), DAR NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 417 LITERELE (b) ȘI (c) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Aceste elemente se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
450	1.2.2.11.1 **Active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidității** Articolul 417 litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
460	1.2.2.11.2 **active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută** Articolul 417 litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
480-680	1.2.2.12 **Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare privind activele lichide** Instituțiile raportează numai activele supuse unor cerințe suplimentare de raportare privind activele lichide, în conformitate cu anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Toate elementele, cu excepția celor menționate în secțiunile 3.1, 3.2 și 3.9, trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute în ultimul paragraf din anexa respectivă. Aceste elemente se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare. Numai elementele care nu sunt indicate în altă parte în formular se raportează aici.
480	1.2.2.12.1 **Numerar** Anexa III, punctul 1 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a numerarului, inclusiv monede și bancnote/monedă. Se raportează numai numerarul care nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile prevăzute la literele (c), (d) și (e) și care, prin urmare, nu poate fi raportat la punctul 1.1. Notă: numerarul sub formă de depozite constituite la alte instituții nu se raportează aici, ci în categoria destinată garanției reale din formularul „Intrări”, dacă se califică drept sume datorate în cursul următoarelor 30 de zile.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
490	1.2.2.12.2 **Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză;** Anexa III, punctul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a expunerilor față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză. Se raportează numai acele expuneri care nu îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile prevăzute la literele (c), (d) și (e) și care, prin urmare, nu pot fi raportate la punctul 1.3.
500-540	1.2.2.12.3 **valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valori mobiliare cu o pondere de risc de 0 %, care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 5 din anexa III. Dintre care:
500	1.2.2.12.3.1 care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
510	1.2.2.12.3.2 **creanțe garantate de entități suverane** Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
520	1.2.2.12.3.3 **care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale** Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
530	1.2.2.12.3.4 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală pentru impunerea și colectarea de impozite și autorități locale** Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
540	1.2.2.12.3.5 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau o bancă de dezvoltare multilaterală** Anexa III, punctul 3 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
550	1.2.2.12.4 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctul 3.3, care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități suverane sau de bănci centrale, emise în monedă națională de către entitățile suverane sau băncile centrale, în moneda și țara în care este asumat riscul de lichiditate, sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichiditate aferente operațiunilor băncii în respectiva țară terță** Anexa III, punctul 4 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
570-610	1.2.2.12.5 **valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 % și care nu reprezintă o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valori mobiliare cu o pondere de risc de 20 %, care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 5 din anexa III. Din care:
570	1.2.2.12.5.1 **care reprezintă creanțe asupra unor entități suverane** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
580	1.2.2.12.5.2 **creanțe garantate de entități suverane** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
590	1.2.2.12.5.3 **care reprezintă creanțe asupra sau garantate de băncile centrale** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
600	1.2.2.12.5.4 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală pentru impunerea și colectarea de impozite și autorități locale** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 **care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau o bancă de dezvoltare multilaterală** Anexa III, punctul 5 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
620	1.2.2.12.6 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.5.6, care se califică pentru o pondere de risc de 20 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care îndeplinesc oricare dintre condițiile indicate la punctul 6 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Anexa III, punctul 6 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
630	1.2.2.12.7 **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.6, care se califică pentru o pondere de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Anexa III, punctul 7 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
640	1.2.2.12.8. **valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.7, care sunt garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125** Anexa III, punctul 8 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
650	1.2.2.12.9 **facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență** Anexa III, punctul 9 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a facilităților de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență.
660	1.2.2.12.10 **Depozite minime legale sau statutare, constituite la casa centrală și alte lichidități puse la dispoziție prin contract sau statutar de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare.** Anexa III, punctul 10 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
670	1.2.2.12.11 **acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central, care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal, denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate acesteia** Anexa III, punctul 11 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
680	1.2.2.12.12 **aur, cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie** Anexa III, punctul 12 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
690-920	1.2.2.13 ACTIVE CARE NU ÎNDEPLINESC CERINȚELE DE LA ARTICOLUL 416 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar îndeplinesc totuși cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Aceste elemente se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
690-710	1.2.2.13.1 **obligațiuni corporative financiare** Articolul 416 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
690	1.2.2.13.1.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
700	1.2.2.13.1.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
710	1.2.2.13.1.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
720-740	1.2.2.13.2 **emisiuni proprii** Articolul 416 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
720	1.2.2.13.2.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
730	1.2.2.13.2.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
740	1.2.2.13.2.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
750-770	1.2.2.13.3 **emisiuni negarantate ale instituției de credit** Articolul 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
760	1.2.2.13.3.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
770	1.2.2.4.13.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
780-800	1.2.2.13.4 **titluri garantate cu active care nu au fost deja raportate la punctele 1.10-1.11.3** Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 și cu articolul 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
790	1.2.2.13.4.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
800	1.2.2.12.4.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
810-830	1.2.2.13.5 **titluri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative care nu au fost raportate deja la punctele 1.10-1.11.3** Articolul 509 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 și cu articolul 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
820	1.2.2.13.5.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
830	1.2.2.13.5.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
840	1.2.2.13.6 **titluri de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
850	1.2.2.13.7 **aur** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
860	1.2.2.13.8 **obligațiuni garantate — guaranteed bonds — care nu au fost deja raportate la punctele de mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
870	1.2.2.13.9 **obligațiuni garantate — covered bonds — care nu au fost deja raportate la punctele de mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
880	1.2.2.13.10 **obligațiuni corporative care nu au fost deja raportate la punctele de mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
890	1.2.2.13.11 **fonduri bazate pe activele raportate la punctele 4.5-4.10** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
900-920	1.2.2.13.12 **alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile la banca centrală** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 **obligațiuni emise de administrații locale** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 **titluri pe termen scurt** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 **creanțe din credite** Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
930-950	1.2.2.14 **Raportarea activelor care respectă Shar'iah ca active alternative în temeiul articolului 509 alineatul (2) litera (i)** Articolele 419 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 și 509 alineatul (2) litera (i) Aceste elemente se raportează aici în conformitate cu punctul 1.2.2 de mai sus, în subcategoria corespunzătoare.
930	1.2.2.14.1 **nivelul 1 de calitate a creditului**
940	1.2.2.14.2 **nivelul 2 de calitate a creditului**
950	1.2.2.14.3 **nivelul 3 de calitate a creditului**
960-1030	1.2.3 **Depozite care trebuie menținute de către deponent** Articolul 422 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor, inclusiv a depozitelor la vedere și a depozitelor la termen, care trebuie menținute de către deponent se raportează în următoarele subcategorii în coloana 010 „Suma depusă de clienți care suntclienți financiari” și în coloana 030 „Suma depusă de clienți care nu sunt clienți financiari”, în funcție de tipul contrapărții, după cum urmează:

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
960-990	1.2.3.1 **în vederea obținerii de servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage)** Articolul 422 alineatul (3) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage) se raportează în următoarele subcategorii, astfel: [Notă: În acest context, o relație de compensare se referă la un acord de prestări servicii care le permite clienților să transfere fonduri (sau titluri) indirect prin participanții direcți la sistemele de decontare internă către beneficiarii finali. Astfel de servicii se limitează la următoarele activități: transmiterea, reconcilierea și confirmarea ordinelor de plată; descoperirea de cont intrajurnalieră, finanțare overnight și menținerea soldurilor post-decontare; și determinarea pozițiilor de decontare pe parcursul zilei (*intra-day*) și finale. Serviciile de compensare și serviciile conexe trebuie să fie furnizate clienților instituționali în baza unui acord obligatoriu din punct de vedere juridic (normele în materie de lichiditate din cadrul Basel III, punctul 75). În acest context, o relație de custodie se referă la furnizarea de servicii de păstrare, raportare, tratare a activelor și/sau de facilitare a elementelor operaționale și administrative ale activităților conexe în numele clienților lor, în procesul de tranzacționare și păstrare a activelor financiare. Serviciile legate de custodie trebuie furnizate clienților instituționali în temeiul unui acord de prestare de servicii de custodie sau al altor acorduri similare, obligatorii din punct de vedere juridic. Aceste servicii se limitează la decontarea operațiunilor cu titluri de valoare, transferul plăților contractuale, tratarea garanțiilor reale, executarea operațiunilor în valută, deținerea de solduri de numerar conexe și furnizarea de servicii auxiliare de administrare a numerarului. Este inclusă, de asemenea, primirea de dividende și alte venituri, abonamentele clienților și răscumpărările, distribuirile programate ale fondurilor clientului și plata taxelor, impozitelor și altor cheltuieli. Serviciile de custodie pot include, de asemenea, servicii de administrare a activelor și servicii fiduciare pentru întreprinderi, servicii de trezorerie, servicii de gestionare a conturilor escrow, transfer de fonduri, transfer de acțiuni și servicii de agenție, inclusiv servicii de plată și de decontare (excluzând serviciile de bancă corespondentă), finanțarea comerțului și certificatele de depozit (normele în materie de lichiditate din cadrul Basel III, punctul 76). În acest context, o relație de administrare a numerarului se referă la furnizarea de servicii de administrare a numerarului și servicii conexe pentru clienți. [administrare a numerarului și servicii conexe]
960-970	1.2.3.1.1 **care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu Directiva 94/19/CE, sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage) care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
960	1.2.3.1.1.1 **pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decursul a 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea sa operațională** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage), care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și în cazul în care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decurs de 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
970	1.2.3.1.1.2 **pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decursul a 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage), care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, însă nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decurs de 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
980-990	1.2.3.1.2 **care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu Directiva 94/19/CE, sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage), care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu Directiva 94/19/CE, sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
980	1.2.3.1.2.1 **pentru care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decursul a 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage), care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și în cazul în care există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decurs de 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională.
990	1.2.3.1.2.2 **pentru care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, în decursul a 30 de zile, fără a-și compromite funcționalitatea operațională** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului furnizate de instituție (excluzând serviciile de bancă corespondentă sau serviciile de tip prime brokerage), care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și în cazul în care nu există dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal, într-un orizont de timp de 30 de zile fără a-și compromite funcționalitatea operațională, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
1000	1.2.3.2 **în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea raportată la punctele 1.2.3.1.1 și 1.2.3.1.2** Articolul 422 alineatul (3) litera (c) Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea raportată la punctele 1.2.3.1.1 și 1.2.3.1.2.
1010	1.2.3.2.1 **care sunt servicii de bancă corespondentă sau servicii de tip prime brokerage** Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea raportată la punctele 1.2.3.1.1 și 1.2.3.1.2, care sunt depozite legate de serviciile de bancă corespondentă sau de serviciile de tip prime brokerage.
1020	1.2.3.4 **în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau ca depozit minim legal sau statutar constituit de către o altă entitate care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție** Articolul 422 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau ca depozit minim legal sau statutar constituit de o altă entitate care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
1030	1.2.3.5 **pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă aceasta face parte dintr-o rețea, în conformitate cu dispozițiile legale și statutare;** Articolul 422 alineatul (3) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor care trebuie menținute de către deponent pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă aceasta face parte dintr-o rețea, în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare;
1040	1.2.4 **Depozite atrase de la instituții de credit plasate la case centrale, care sunt considerate active lichide, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (f)** Articolul 422 alineatul (3) ultimul paragraf din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor atrase de la instituții de credit plasate la case centrale, care sunt considerate active lichide, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (f)
1050	1.2.5 **linii de lichidități pentru activele indicate la articolul 416 alineatul (1) litera (f)** Articolul 416 alineatul (1) litera (f) Valoarea totală a liniilor de lichidități pentru activele indicate la articolul 416 alineatul (1) litera (f)
1060-1070	1.2.6 **datorii care nu sunt raportate la punctul 1.2.2 sau 1.2.5, rezultate din depozitele constituite de alți clienți decât clienții financiari** Articolul 422 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor care nu sunt raportate la punctele 1.2.2 sau 1.2.5, rezultate din depozitele constituite de alți clienți decât clienții financiari.
1060	1.2.6.1 **care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu Directiva 94/19/CE, sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**
1070	1.2.6.2 **care nu sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu Directiva 94/19/CE, sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**
1060	1.2.7 **sume nete de plătit în baza contractelor enumerate în anexa II (după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid în temeiul articolului 416)** Articolul 422 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea netă a sumelor de plătit într-un interval de timp de 30 de zile, în baza contractelor enumerate în anexa II. Valorile respective trebuie: — să fie sume nete pentru toate contrapărțile — să reprezinte valoarea netă, obținută după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid, în temeiul articolului 416 — să nu fie valoarea marcată la piață întrucât valoarea marcată la piață include, de asemenea, estimări privind intrările și ieșirile contingente și poate include fluxuri de numerar care au loc după intervalul de timp de 30 de zile Notă: Valoarea netă **a sumelor de primit** se raportează la punctul 1.3 „Intrări”, punctul 1.1.6 [suma netă de primit din contractele enumerate în anexa II (după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid, în temeiul articolului 416)].
1090-1100	1.2.8 **datorii pentru care autoritatea competentă a stabilit să aplice o pondere a ieșirilor mai scăzută** Articolul 422 alineatul (8) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor pentru care autoritatea competentă a stabilit să aplice o pondere a ieșirilor mai scăzută, de la caz la caz, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
1090	1.2.8.1 **în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), (c) și (d)** Valoarea totală a datoriilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea să se aplice o pondere a ieșirilor mai scăzută, de la caz la caz, și în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), (c) și (d).
1100	1.2.8.2 **în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), și (c) în scopul aplicării tratamentului intragrup de la articolul 20 alineatul (1) litera (b) în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul derogării de la articolul 8** Valoarea totală a datoriilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea să se aplice un nivel al ieșirilor mai scăzut, de la caz la caz, și în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 422 alineatul (8) literele (a), (b), și (c) în scopul aplicării tratamentului intragrup de la articolul 20 alineatul (1) litera (b) în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul derogării de la articolul 8.
1110-1120	1.2.9 **datorii, inclusiv orice înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai ridicat al ieșirilor ca urmare a evaluării menționate la articolul 420 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Articolele 420 alineatul (1) litera (e) și 420 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a tuturor datoriilor, inclusiv orice înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai ridicat al ieșirilor ca urmare a evaluării menționate la articolul 420 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1110	1.2.9 **datorii, inclusiv orice înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai ridicat al ieșirilor ca urmare a evaluării menționate la articolul 420 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
1120	1.2.9 **datorii, inclusiv orice înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, pentru care autoritatea competentă a stabilit un nivel mai ridicat al ieșirilor ca urmare a evaluării menționate la articolul 420 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
1130	1.2.10 **toate celelalte datorii** Articolul 422 alineatul (7) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a tuturor celorlalte datorii.
1140-1210	1.3 **Ieșiri suplimentare** Valoarea totală a tuturor ieșirilor suplimentare se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
1140	1.3.1 **pentru garanțiile reale, altele decât activele menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a) — (c), care sunt furnizate de instituție pentru contractele enumerate în anexa II** Articolul 423 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a tuturor ieșirilor suplimentare pentru garanții reale, altele decât activele menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a) — (c), care sunt furnizate de instituție pentru contractele enumerate în anexa II, se raportează în următoarele subcategorii, astfel:
1150	1.3.2 **corespunzătoare nevoilor de garanții reale suplimentare care ar rezulta dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului instituției** Articolul 423 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor corespunzătoare nevoilor de garanții reale suplimentare care ar rezulta în urma unei deteriorări semnificative a calității creditului instituției.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
1160	1.3.3 **corespunzătoare nevoilor de garanții reale suplimentare care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate și a tranzacțiilor de finanțare ale instituției, precum și asupra altor contracte, în cazul în care acestea sunt semnificative** Articolul 423 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor corespunzătoare nevoilor suplimentare de garanții reale care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ.
1170	1.3.4 **corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate într-un orizont de timp de 30 de zile, cu excepția cazului în care instituția deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor** Articolul 423 alineatul (4) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care trebuie furnizate într-un interval de timp de 30 de zile, cu excepția cazului în care instituția deține titlurile de valoare care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor
1180	1.3.5 **corespunzătoare garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte;** Articolul 423 alineatul (5) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor care corespund garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte
1190	1.3.6 **corespunzătoare garanțiilor reale care trebuie să fie returnate unei contrapărți** Articolul 423 alineatul (5) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor care corespund garanțiilor reale care trebuie returnate unei contrapărți
1200	1.3.7 **corespunzătoare garanțiilor reale care corespund unor active care ar avea calitatea de active lichide în sensul articolului 416 care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu ar avea calitatea de active lichide în sensul articolului 416 fără consimțământul instituției.** Articolul 423 alineatul (5) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor corespunzătoare garanțiilor reale care corespund unor active care ar avea calitatea de active lichide, în sensul articolului 416, care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu ar avea calitatea de active lichide în sensul articolului 416 fără consimțământul instituției de credit.
1210	1.3.8 **depozite primite ca garanții reale** Articolul 423 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a ieșirilor corespunzătoare depozitelor primite ca garanții reale
1220-1370	1.4 **Ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate** Suma maximă totală care ar putea fi trasă din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate se raportează în următoarele subcategorii, astfel: [Notă: Această sumă maximă care poate fi trasă poate fi evaluată după deducerea, în temeiul articolului 418, a garanțiilor reale care trebuie furnizate în cazul în care instituția poate reutiliza aceste garanții reale și în cazul în care acestea iau forma activelor lichide, în conformitate cu articolul 416. Garanția reală care trebuie furnizată poate să nu fie constituită din active emise de contrapartea facilității sau de una dintre entitățile afiliate ale acesteia. Dacă instituția are la dispoziție informațiile necesare, suma maximă care poate fi trasă pentru facilități de credit și de lichiditate acordată entităților special constituite în scopul securitizării este stabilită ca fiind suma maximă care ar putea fi trasă având în vedere propriile obligații ale entităților special constituite în scopul securitizării, care devin scadente în următoarele 30 de zile.]

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
1220	1.4.1 **suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichidate angajate neutilizate pentru clienții retail** Articolul 424 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma maximă totală care ar putea rezulta din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate **angajate neutilizate** pentru clienții retail dacă acestea se încadrează în clasa expunerilor de tip retail conform abordării standardizate sau abordării IRB privind riscul de credit.
1230-1240	1.4.2 **suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru alți clienți decât clienții retail și clienții financiari** Articolul 424 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma maximă totală care ar putea rezulta din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate **angajate neutilizate** pentru alți clienți decât clienții de retail și clienții financiari, în cazul în care facilitățile îndeplinesc următoarele condiții: (a) nu se încadrează în clasa expunerilor de tip retail conform abordării standardizate sau abordării IRB privind riscul de credit; (b) au fost furnizate unor clienți care nu sunt clienți financiari; (c) nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.
1230	1.4.2.1 – **facilități de credit angajate neutilizate** Suma totală de la 1.4.2 care constituie facilități de credit angajate neutilizate
1240	1.4.2.2 – **facilități de lichiditate angajate neutilizate** Suma totală de la 1.4.2 care constituie facilități de lichiditate angajate neutilizate
1250	1.4.3 **suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de lichiditate neutilizate care a fost acordată unei entități special constituite în scopul securitizării pentru a permite acestei entități să achiziționeze active care nu sunt titluri, de la clienți care nu sunt clienți financiari, în măsura în care aceasta depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi trasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent** Articolul 424 alineatul (4) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma maximă totală care ar putea rezulta din facilitățile de lichiditate neutilizate care a fost acordată unei entități special constituite în scopul securitizării pentru a-i permite acestei entități să achiziționeze active care nu sunt titluri, de la clienți care nu sunt clienți financiari.
1260-1270	1.4.4 **suma maximă care poate fi trasă din alte facilități de credit angajate neutilizate și din facilități de lichiditate angajate neutilizate, care nu este raportată la 1.4.1, 1.4.2 sau 1.4.3** Articolul 424 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma maximă totală care ar putea rezulta din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate pentru alți clienți decât cei raportați la 1.4.1, 1.4.2 sau 1.4.3. Aceasta include: (a) facilități de lichiditate pe care instituția le-a acordat entităților special constituite în scopul securitizării; (b) acorduri în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta.
1260	1.4.4.1 **elemente acordate entităților special constituite în scopul securitizării, altele decât cele de la 1.4.3** Articolul 424 alineatul (5) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma totală de la 1.4.4 care se referă la elementele acordate entităților special constituite în scopul securitizării, altele decât cele de la 1.4.3
1270	1.4.4.2 **acorduri în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta** Articolul 424 alineatul (5) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma totală de la 1.4.4 care se referă la acordurile în cadrul cărora instituția este obligată să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
1280-1290	1.4.4.3 **acordate instituțiilor de credit;** Articolul 424 alineatul (5) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma totală de la 1.4.4 care se referă la elementele acordate instituțiilor de credit
1280	1.4.4.3.1 **facilități de credit angajate neutilizate** **Suma totală de la 1.4.4.3 care se referă la facilitățile de credit angajate neutilizate**
1290	1.4.4.3.2 **facilități de lichiditate angajate neutilizate** **Suma totală de la 1.4.4.3 care se referă la facilitățile de lichiditate angajate neutilizate**
1300-1310	1.4.4.4 **acordate instituțiilor financiare și firmelor de investiții** Articolul 424 alineatul (5) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma totală de la 1.4.4 care se referă la elementele acordate instituțiilor financiare și firmelor de investiții, cu excepția instituțiilor de credit
1300	1.4.4.4.1 **facilități de credit angajate neutilizate** **Suma totală de la 1.4.4.4 care se referă la facilitățile de credit angajate neutilizate**
1310	1.4.4.4.2 **facilități de lichiditate angajate neutilizate** **Suma totală de la 1.4.4.4 care se referă la facilitățile de lichiditate angajate neutilizate**
1320	1.4.4.5 **acordate altor clienți** Suma totală de la 1.4.4 care se referă la elementele acordate altor clienți
1330	1.4.4.6 **acordate entităților intragrup** Suma totală de la 1.4.4 care se referă la elementele acordate entităților intragrup
1340	1.4.5 **suma maximă care poate fi trasă din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate, acordate pentru finanțarea creditelor promoționale** Articolul 424 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma maximă totală care ar putea rezulta din facilitățile de credit și de lichiditate neutilizate, acordate cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care se încadrează în clasele de expuneri menționate la articolul 424 alineatele (2) și (3). Aceste credite promoționale pot fi acordate, pe bază neconcurențială și nonprofit, doar persoanelor care nu sunt clienți financiari, în scopul promovării obiectivelor de politică publică ale administrației centrale sau regionale din statul membru respectiv. Aceste facilități pot fi utilizate doar în urma unei cereri pentru un credit promoțional și doar în limita valorii specificate în cererea respectivă.
1350	1.4.6 **suma maximă care poate fi trasă din toate celelalte datorii contingente** Suma maximă totală care ar putea rezulta din toate celelalte datorii contingente. Aceste obligații de finanțare contingente pot fi fie contractuale, fie necontractuale și nu constituie angajamente de creditare. Obligațiile de finanțare contingente necontractuale includ trimiteri la sau sponsorizare de produse vândute sau de servicii furnizate care pot necesita sprijin financiar sau prelungirea sprijinului financiar în viitor, în condiții de criză. Obligațiile necontractuale pot fi încorporate în produsele și instrumentele financiare vândute, sponsorizate sau inițiate de către instituție, care pot determina creșterea neprevăzută a bilanțului ca urmare a sprijinului acordat din considerente legate de riscul reputațional.
1360	1.4.6.1 **acordată entităților intragrup** Suma de la 1.4.6 care este acordată unei entități intragrup
1370	1.4.7 **ieșiri în conformitate cu articolul 105 CRD** Ieșirile totale care rezultă din factorii de risc menționați la articolul 105 literele (a) și (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în măsura în care acestea sunt așteptate să apară în termen de 30 de zile.

▼B

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3 din 5: INTRĂRI)

1. Intrări

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul monitorizării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede la articolul 412 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.

2. În conformitate cu articolul 425 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, intrările de lichidități:

(i) includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile.

(ii) trebuie raportate în întregime.

3. În conformitate cu articolul 425 alineatul (7) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, instituțiile nu raportează intrări din oricare dintre activele lichide raportate conform articolului 416, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

4. În conformitate cu articolul 425 alineatul (8) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, instituțiile nu raportează intrări din nicio nouă obligație asumată.

1.2. Formular specific pentru intrări

1.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
010-030	**INTRĂRI** Articolul 425 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul intrărilor Sumele datorate care sunt raportate în această secțiune au fost identificate în mod explicit ca sursă potențială de intrări de lichidități în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării prevăzute la articolul 425 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. În coloana „sumă” din fiecare subcategorie se raportează valoarea totală, adică acestea nu se reduc cu procentele indicate în REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
010-980	1 **Intrări** Articolul 425 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Coloana 010 se referă la totalul sumelor datorate, iar coloana 020 la intrarea relevantă, după aplicarea ratei de intrare, dacă este cazul.
010-060	1.1 **Sume datorate de clienți care nu sunt clienți financiari** Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sumele datorate în cursul următoarelor 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi) de către clienți care nu sunt clienți financiari se raportează în următoarele subcategorii astfel: [Notă: acestea includ și împrumuturile care ajung la scadență și a căror reînnoire a fost deja convenită. Se presupune că creditele care nu ajung la scadență nu reprezintă o intrare de lichidități și nu se raportează în această secțiune].
010	1.1.1 **Sume datorate de clienți retail** Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sume datorate în cursul următoarelor 30 de zile de către clienți persoane fizice, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi).

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
020	1.1.2 **Sume datorate de societăți nefinanciare** Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sume datorate în cursul următoarelor 30 de zile de către societăți nefinanciare, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi)
030	1.1.2.1 **Sume datorate pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4)** Articolul 425 alineatul (2) litera (e) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din valoarea raportată la rândul 1.1.2, suma totală datorată de instituție pentru obținerea unor servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 422 alineatele (3) și (4)
040	1.1.3 **Sume datorate de bănci centrale** Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sume datorate în cursul următoarelor 30 de zile de către bănci centrale, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi)
050	1.1.3.1 **Sume datorate pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4)** Articolul 425 alineatul (2) litera (e) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din valoarea raportată la rândul 1.1.3, suma totală datorată de instituție pentru obținerea unor servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 422 alineatele (3) și (4)
060	1.1.4 **Sume datorate de alți clienți care nu sunt clienți financiari** Articolul 425 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul sumelor datorate în cursul următoarelor 30 de zile de către clienți care nu sunt clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi), neincluse la rândurile 1.1.11.1.3
070-080	1.2 **Sume datorate de clienți financiari** Articolul 425 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul sumelor datorate în cursul următoarelor 30 de zile de către clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile (inclusiv plățile de dobânzi) Tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în secțiunea 1.2.
070	1.2.1 **Sume datorate pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4)** Articolul 425 alineatul (2) litera (e) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din valoarea raportată la punctul 1.2, sumele datorate de instituție pentru obținerea unor servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 422 alineatele (3) și (4)
080	1.2.2 **Sume datorate în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o pondere a ieșirilor mai mică, în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)** Articolul 422 alineatul (8) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Din valoarea raportată la punctul 1.2, sumele datorate în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o pondere a ieșirilor mai mică, în conformitate cu articolul 422 alineatul (8)

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
090	1.3 **Sume datorate din tranzacții de finanțare a comerțului, în conformitate cu articolul 425 alineatul (2) litera (b)** Articolul 425 alineatul (2) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sume din tranzacții de finanțare a comerțului, în conformitate cu articolul 425 alineatul (2) litera (b)
100	1.4 **Active care nu au o dată de expirare contractuală definită, în conformitate cu articolul 425 alineatul (2) litera (c)** Articolul 425 alineatul (2) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Active care nu au o dată de expirare contractuală definită, în conformitate cu articolul 425 alineatul (2) litera (c)
110	1.5 **Sume datorate din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide** Articolul 425 alineatul (2) litera (f) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Sume datorate din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide
120-930	1.6 **Sume datorate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192** Articolul 425 alineatul (2) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Pentru următoarele subcategorii, instituțiile identifică suma intrărilor legate de tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cursul următoarelor 30 de zile și valoarea de piață a activelor corespunzătoare care garantează tranzacțiile. În conformitate cu articolul 192: 1. „tranzacție de creditare garantată” înseamnă orice tranzacție care dă naștere unei expuneri garantate cu garanție reală și care nu include nicio prevedere ce conferă instituției dreptul de a primi marjă cel puțin zilnic; 2. „operațiune ajustată la condițiile pieței de capital” înseamnă orice operațiune care dă naștere unei expuneri garantate cu garanție reală și care include o prevedere ce conferă instituției dreptul de a primi marjă cel puțin zilnic. Prin urmare, în această secțiune se raportează toate tranzacțiile în care instituția a acordat un împrumut garantat în numerar, cum ar fi tranzacțiile reverse repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (83) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, care expiră în termen de 30 de zile. Instituțiile raportează suma scadentă în 30 de zile în coloanele 010, 030 și 050, iar valoarea de piață a activelor utilizate pentru garantarea tranzacțiilor de creditare garantată și a operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în coloanele 020, 040 și 060, în funcție de categoria de calitate a activelor în care a fost încadrat activul (nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului și alte niveluri de lichiditate și de calitate a creditului). **Instituțiile încadrează tranzacțiile prin identificarea nivelului de lichiditate și de calitate a creditului specific activelor utilizate pentru garantarea tranzacției, pe baza acelorași criterii precum cele aplicate în scopul raportării activelor din formularul 1.1 „Active”.** Aceasta înseamnă că, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, până la stabilirea unei definiții uniforme, în conformitate cu articolul 460 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, a nivelului extrem de ridicat și ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, instituțiile identifică ele însele, într-o monedă dată, activele transferabile cu un nivel ridicat sau extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. **Dacă instituția a primit, într-un portofoliu de garanții reale, active încadrate în toate cele trei categorii de lichiditate și de calitate a creditului, și anume „nivel extrem de ridicat”, „nivel ridicat” și „alte niveluri”, și dacă niciun activ nu a fost alocat în mod expres ca garanție reală pentru tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, instituția pornește de la premisa că primele alocate sunt activele cu cel mai scăzut nivel de lichiditate și de calitate a creditului, adică** activele cu „alte niveluri de lichiditate și de calitate a creditului” se alocă primele. Abia după ce aceste active au fost alocate integral, se alocă activele cu „nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”. Abia după ce și aceste active au fost alocate, se alocă activele cu „nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
120-190	1.6.1 **Alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra următoarelor sau garantate de următoarele** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 În această secțiune, în subcategoria corespunzătoare, se raportează tranzacțiile garantate cu active transferabile. În cazul activelor raportate în această secțiune s-a constatat în mod explicit că este posibil să prezinte un nivel extrem de ridicat sau ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. Activele raportate în această secțiune trebuie să îndeplinească toate cerințele aplicabile cuprinse la articolele 416 și 417 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
120-130	1.6.1.1. **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză pe care îl acoperă prin deținerea respectivelor active lichide** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
120	1.6.1.1.1 **Care reprezintă creanțe** Active indicate în secțiunea 1.3.1 din formularul „Active lichide” care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
130	1.6.1.1.2 **Garantate de** Active indicate în secțiunea 1.3.1 din formularul „Active lichide” care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i)
140-150	1.6.1.2 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de bănci centrale și entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
140	1.6.1.2.1 **Care reprezintă creanțe** Active indicate în secțiunea 1.3.2 din formularul „Active lichide” care reprezintă creanțe asupra contrapartidelor de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
150	1.6.1.2.2 **Garantate de** Active indicate în secțiunea 1.3.2 din formularul „Active lichide” care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii)
160-170	1.6.1.3 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisie și bănci de dezvoltare multilaterală** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
160	1.6.1.3.1 **Care reprezintă creanțe** Active indicate în secțiunea 1.3.3 din formularul „Active lichide” care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
170	1.6.1.3.2 **Garantate de** Active indicate în secțiunea 1.3.3 din formularul „Active lichide” care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii)
180-190	1.6.1.4 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
180	1.6.1.4.1 **Care reprezintă creanțe** Active indicate în secțiunea 1.3.4 din formularul „Active lichide” care reprezintă creanțe asupra contrapărților de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
190	1.6.1.4.2 **Garantate de** Active indicate în secțiunea 1.3.4 din formularul „Active lichide” care sunt garantate de contrapărțile de mai sus, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv)
200-220	1.6.2 **Totalul acțiunilor sau unităților în OPC-uri cu active-suport specificate la articolul 416 alineatul (1)** Articolul 416 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul acțiunilor sau unităților în OPC-uri cu active-suport specificate la articolul 416 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 se raportează în această secțiune, în subcategoria corespunzătoare, în conformitate cu formularul privind activele lichide aferent cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate.
200	1.6.2.1 **Active-suport, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (a)**
210	1.6.2.2 **Active-suport, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c)**
220	1.6.2.3 **Active-suport, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (d)**
230	1.6.3 **Active emise de o instituție de credit care a fost înființată de administrația centrală sau regională a unui stat membru** Active emise de o instituție de credit care a fost înființată de administrația centrală sau regională a unui stat membru, atunci când este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile prevăzute la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)
240-260	1.6.4 **Obligațiuni corporative nefinanciare** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile corporative nefinanciare se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 122 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare.
240	1.6.4.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
250	1.6.4.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
260	1.6.4.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
270-290	1.6.5 **Obligațiuni emise de o instituție de credit și eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Obligațiunile eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) se raportează în funcție de calitatea creditului lor, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) sau (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare.
270	1.6.5.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
280	1.6.5.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
290	1.6.5.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
300-320	1.6.6 **Instrumente garantate cu active care au fost emise de o instituție de credit, dacă s-a demonstrat că au cel mai ridicat nivel de calitate a creditului, astfel cum prevede ABE, în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5)** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu titlul II capitolul 5 și cu articolele 123, 124, 125, 126 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare.

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
300	1.6.6.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
310	1.6.6.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
320	1.6.6.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
330-350	1.6.7 **Instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative ale instrumentelor raportate la rândurile 1.6.6** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu titlul II capitolul 5 și cu articolele 123, 124, 125, 126 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare.
330	1.6.7.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
340	1.6.7.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
350	1.6.7.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
360-380	1.6.8 **Obligațiuni astfel cum sunt definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la rândul 1.9 din formularul „Active lichide”** Articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează, în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) sau cu articolul 129 alineatul (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare.
360	1.6.8.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
370	1.6.8.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
380	1.6.8.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
390-410	1.6.9 **Alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează, în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare. În această secțiune se raportează numai elementele care nu sunt specificate la rândurile de mai sus.
390	1.6.9.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
400	1.6.9.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
410	1.6.9.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
420-440	1.6.10 **Alte active transferabile cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 416 alineatul (1) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează, în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în subcategoria corespunzătoare. În această secțiune se raportează numai elementele care nu sunt specificate la rândurile de mai sus.
420	1.6.10.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
430	1.6.10.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
440	1.6.10.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
450-460	1.6.11 **Active care îndeplinesc cerințele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (d), dar nu îndeplinesc cerințele de la articolul 417 litera (b) sau (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Elementele se raportează numai în una dintre următoarele subcategorii, inclusiv în cazul în care nu sunt îndeplinite cerințele de la ambele articole.
450	1.6.11.1 **Active care nu sunt controlate de o funcție de administrare a lichidității** Articolul 417 litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
460	1.6.11.2 **Active care nu sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută** Articolul 417 litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
470-660	1.6.12 **Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide** Instituțiile raportează numai activele supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide în conformitate cu anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Toate elementele, cu excepția celor menționate la punctele 3.1, 3.2 și 3.9, trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la ultimul paragraf din anexa respectivă. Aceste elemente se raportează în subcategoria corespunzătoare din prezenta secțiune. În această secțiune se raportează numai elementele care nu sunt specificate în altă parte în formular.
470	1.6.12.1 **Numerar** Punctul 1 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a numerarului, inclusiv monede și bancnote, în funcție de monedă. Se raportează numai acel numerar care nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile stabilite la articolul 416 alineatul (3) literele (c), (d) și (e) și care, astfel, nu poate fi raportat la punctul 1.1. Notă: numerarul sub formă de depozit constituit la alte instituții nu se raportează în această secțiune, ci în categoria „Garanție reală” din formularul 1.3 „Intrări”, dacă se califică drept sume datorate în cursul următoarelor 30 de zile.
480	1.6.12.2 **Expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi utilizate în situații de criză** Punctul 2 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a expunerilor față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în situații de criză. Se raportează numai acele expuneri care nu îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile stabilite la articolul 416 alineatul (3) literele (c), (d) și (e) și care, astfel, nu pot fi raportate la punctul 1.3.
490-530	1.6.12.3 **Valori mobiliare cu o ponderе de risc de 0 %, care nu constituie o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valori mobiliare cu o ponderе de risc de 0 % care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 3 din anexa III. Din care:
490	1.6.12.3.1 **Care reprezintă creanțe asupra entităților suverane** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
500	1.6.12.3.2 **Creanțe garantate de entități suverane** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
510	1.6.12.3.3 **Care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
520	1.6.12.3.4 **Care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală pentru impunerea și colectarea de impozite și autorități locale** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
530	1.6.12.3.5 **Care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală** Punctul 3 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
540	1.6.12.4 **Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctul 3.3, care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități suverane sau bănci centrale, emise în monedă națională de către entitățile suverane sau băncile centrale, în moneda și țara în care este asumat riscul de lichiditate, sau emise în valute, în măsura în care deținerea acestei datorii corespunde nevoilor de lichiditate aferente operațiunilor băncii în respectiva țară terță** Punctul 4 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
550-590	1.6.12.5 **Valori mobiliare cu o ponderе de risc de 20 %, care nu constituie o obligație a unei instituții sau a uneia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valori mobiliare cu o ponderе de risc de 20 % care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, astfel cum se menționează la punctul 5 din anexa III. Din care:
550	1.6.12.5.1 **Care reprezintă creanțe asupra entităților suverane** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
560	1.6.12.5.2 **Creanțe garantate de entități suverane** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
570	1.6.12.5.3 **Care reprezintă creanțe asupra sau garantate de bănci centrale** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
580	1.6.12.5.4 **Care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public care nu aparțin administrației centrale, regiuni cu autonomie fiscală pentru impunerea și colectarea de impozite și autorități locale** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
590	1.6.12.5.5 **Care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Uniunea Europeană, Fondul european de stabilitate financiară, Mecanismul european de stabilitate sau bănci de dezvoltare multilaterală** Punctul 5 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
600	1.6.12.6 **Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.5.6, care se califică pentru o ponderе de risc de 20 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 6 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Punctul 6 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
610	1.6.12.7 **Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.6, care se califică pentru o ponderе de risc de 50 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și nu reprezintă o creanță asupra unei entități special constituite în scopul securitizării, asupra unei instituții sau asupra oricăreia dintre entitățile afiliate ale acesteia** Punctul 7 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
620	1.6.12.8 **Valori mobiliare, altele decât cele menționate la punctele 3.3-3.7, garantate cu active care se califică pentru o pondere de risc de 35 % sau mai bună, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau care beneficiază de un rating intern conform căruia au o calitate a creditului echivalentă și care sunt garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 125** Punctul 8 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
630	1.6.12.9 **Facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide, și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență** Punctul 9 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a facilităților de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide, și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență
640	1.6.12.10 **Depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități puse la dispoziție prin contract sau statutar de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care aceste lichidități nu sunt garantate cu active lichide, dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare** Punctul 10 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
650	1.6.12.11 **Acțiuni ordinare tranzacționate la bursă, compensate la nivel central, care fac parte dintr-un indice pe acțiuni principal denominate în moneda națională a statului membru și care nu sunt emise de o instituție sau de oricare dintre entitățile afiliate acesteia** Punctul 11 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
660	1.6.12.12 **Aur cotat la o bursă de schimb recunoscută, deținut în custodie** Punctul 12 din anexa III la REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
670-920	1.6.13 **Active care nu îndeplinesc cerințele de la articolul 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar îndeplinesc totuși cerințele de la articolul 417 literele (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** Aceste elemente se raportează în subcategoria corespunzătoare din prezenta secțiune. din formularul „Active lichide”.
670-690	1.6.13.1 **Obligațiuni corporative financiare** Articolul 416 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
670	1.6.13.1.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
680	1.6.13.1.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
690	1.6.13.1.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
700-720	1.6.13.2 **Emisiuni proprii** Articolul 416 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
700	1.6.13.2.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
710	1.6.13.2.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
720	1.6.13.2.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
730-750	1.6.13.3 **Emisiuni negarantate ale instituției de credit** Articolul 416 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu articolul 120 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
730	1.6.13.3.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
740	1.6.13.3.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
750	1.6.13.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
760-780	1.6.13.4 **Titluri de valoare garantate cu active, care nu au fost raportate deja în secțiunea 1.6.6** Articolul 416 alineatul (4) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 și cu articolul 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
760	1.6.13.4.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
770	1.6.13.4.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
780	1.6.13.4.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
790-810	1.6.13.5 **Titluri de valoare garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, care nu au fost raportate deja în secțiunea 1.6.7** Articolul 509 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Aceste elemente se raportează în funcție de calitatea creditului lor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 și cu articolul 125 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
790	1.6.13.5.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
800	1.6.13.5.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
810	1.6.13.5.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
820	1.6.13.6 **Instrumente de capital cotate la o bursă recunoscută și instrumente de capital legate de indici principali, care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de instituții financiare** Articolul 416 alineatul (4) litera (a) și articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
830	1.6.13.7 **Aur** Articolul 416 alineatul (4) litera (a) și articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
840	1.6.13.8 **Obligațiuni garantate — guaranteed bonds — care nu au fost raportate deja mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
850	1.6.13.9 **Obligațiuni garantate — covered bonds — care nu au fost raportate deja mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
860	1.6.13.10 **Obligațiuni corporative care nu au fost raportate deja mai sus** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
870	1.6.13.11 **Fonduri bazate pe activele raportate la rândurile 1.6.13.6-1.6.13.10** Articolul 509 alineatul (3) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
880-900	1.6.13.12 **Alte categorii de titluri de valoare sau credite eligibile la banca centrală** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
880	1.6.13.12.1 **Obligațiuni emise de administrații locale** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
890	1.6.13.12.2 **Titluri pe termen scurt** Articolul 509 alineatul (3) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
900	1.6.13.12.3 **Creanțe din credite** Articolul 416 alineatul (4) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
910-930	1.6.13.13 **Produse financiare care respectă Shari'ah ca alternativă la activele care s-ar califica drept active lichide în sensul articolului 416, pentru utilizarea acestora de către bănci care respectă Shari'ah** Articolul 509 alineatul (2) litera (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
910	1.6.13.13.1 **Nivelul 1 de calitate a creditului**
920	1.6.13.13.2 **Nivelul 2 de calitate a creditului**
930	1.6.13.13.3 **Nivelul 3 de calitate a creditului**
940-960	1.7 **Facilități de credit și lichiditate neutilizate și alte angajamente primite de la entități intragrup în conformitate cu articolul 425 alineatul (4)** Articolul 425 alineatul (4) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Suma totală a facilităților de credit și lichiditate neutilizate și a altor angajamente primite de la entități intragrup, pentru care autoritatea competentă a acordat o intrare mai mare de la caz la caz, se raportează în următoarele subcategorii astfel:
940	1.7.1 **Dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c)** Articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul sumelor datorate pentru care autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o intrare mai mare de la caz la caz și pentru care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c).
950	1.7.2 **Dacă autoritățile competente au acordat o derogare de la articolul 425 alineatul (4) litera (d) și dacă toate condițiile prevăzute la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c) sunt îndeplinite în scopul aplicării tratamentului intragrup prevăzut la articolul 20 alineatul (1) litera (b) în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul derogării prevăzute la articolul 8, și anume facilități de credit și lichiditate neutilizate și alte angajamente primite de la entități intragrup în conformitate cu articolul 425 alineatul (5)** Articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b), (c) și (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul sumelor datorate pentru care autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o intrare mai mare de la caz la caz și pentru care toate condițiile prevăzute la articolul 425 alineatul (4) literele (a), (b) și (c) sunt îndeplinite în scopul aplicării tratamentului intragrup prevăzut la articolul 20 alineatul (1) litera (b) în ceea ce privește instituțiile care nu fac obiectul derogării de la articolul 8 și în cazul în care s-a acordat o derogare de la îndeplinirea condiției prevăzute la articolul 425 alineatul (4) litera (d).
960	1.7.3 **Sume nete de primit în baza contractelor enumerate în anexa II (după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid în temeiul articolului 416)** Articolul 425 alineatul (3) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea netă a sumelor de primit preconizate în următoarele 30 de zile în baza contractelor enumerate în anexa II. Valorile respective trebuie: — să fie sume nete pentru toate contrapărțile; — să reprezinte valoarea netă, obținută după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid în temeiul articolului 416;

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
	— să nu fie valoarea marcată la piață, deoarece valoarea marcată la piață include și estimări ale intrărilor și ieșirilor contingente și poate include și fluxuri de numerar care au loc după intervalul de timp de 30 de zile. Notă: Valoarea netă a sumelor de plătit se raportează la punctul 1.2 „Ieșiri” secțiunea 1.2.7 [suma netă de plătit din contractele enumerate în anexa II (după deducerea garanției reale care urmează să fie primită și care se califică drept activ lichid în temeiul articolului 416].
970	1.8 **Plăți datorate pentru active lichide care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului** Articolul 425 alineatul (7) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a plăților datorate pentru active se califică drept active lichide în conformitate cu articolul 416, care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului respectiv.
980	1.9 **Alte intrări** Valoarea totală a tuturor celorlalte intrări datorate care nu sunt raportate la punctele 1.1.-1.8
990	2. **Total intrări excluse pe baza plafonului** Totalul sumelor datorate care sunt excluse pe baza unui plafon aplicabil intrărilor stabilit la 75 % din ieșirile de lichidități în conformitate cu articolul 425 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Acest lucru se va verifica prin referire la totalul ieșirilor, calculat pe baza formularului „Ieșiri”.
1000-1030	3 **Intrări exceptate de la plafon**
1000	3.1 **Sume datorate de debitori și investitori în obligațiuni în legătură cu credite ipotecare** Articolul 425 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Credite ipotecare finanțate cu obligațiuni care sunt eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4), (5) sau (6), astfel cum se prevede la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE
1010	3.2 **Intrări provenite din credite promoționale de tip pass through acordate de instituție.** Articolul 425 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1020	3.3 **Intrări eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) sau (7)** Valoarea totală a intrărilor care sunt depozite constituite la alte instituții și care sunt eligibile pentru tratamentele prevăzute la articolul 113 alineatul (6) și la articolul 113 alineatul (7) și care, prin urmare, sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor. Articolul 425 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1030	3.4 **Intrări de la entități intragrup aprobate de autoritatea competentă** Articolul 425 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4 din 5: Swap-uri pe garanții reale)

Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații ce vor permite ABE să evalueze dacă tranzacțiile de creditare garantată și cele de swap pe garanții reale au fost lichidate corespunzător în cazul în care activele lichide menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) au fost obținute pe baza unor garanții reale care nu se califică în temeiul articolului 416 alineatul (1) literele (a), (b) și (c).

   (a) Subformular privind tranzacțiile de swap pe garanții reale

      i. Instrucțiuni privind rânduri specifice

▼B

Rând	Referințe legale și instrucțiuni
	1. **Swap-uri pe garanții reale** Articolul 415 alineatul (1) al doilea paragraf din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013. Instituțiile raportează orice tranzacție de swap pe garanții reale în cazul în care activele lichide menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) au fost obținute pe baza unor garanții reale care nu se califică în temeiul articolului 416 alineatul (1) literele (a), (b) și (c). Activele care nu se califică în temeiul articolului 416 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) NR. 575/2013 sunt desemnate în prezentul formular ca „alte active”. Tranzacțiile de swap pe garanții reale cu o scadență de cel mult 30 de zile se raportează în coloanele 010 și 020. În coloana 010 se raportează valoarea nețională. În coloana 020 se raportează valoarea de piață. Tranzacțiile de swap pe garanții reale a căror scadență depășește intervalul de 30 de zile se raportează în coloanele 030 și 040. În coloana 030 se raportează valoarea nețională. În coloana 040 se raportează valoarea de piață.
010-060	1.0 **Active**
010	1.1 **numerar și expuneri față de băncile centrale** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
020	1.2 **alte active transferabile, în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (b)** Articolul 416 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) NR. 575/2013
030-060	1.3 **alte active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau sunt garantate de** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Se raportează următoarele subcategorii:
030	1.3.1 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
040	1.3.2 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
050	1.3.3 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
060	1.3.4 **active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de Fondul european de stabilitate financiară și de Mecanismul european de stabilitate** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼B

RAPORTARE PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5 DIN 5: FINANȚAREA STABILĂ)

1. Elemente care furnizează o finanțare stabilă

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații despre elemente care furnizează o finanțare stabilă. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt indicate în culoarea gri.

2. Toate fondurile proprii și datoriile raportate în bilanțul unei instituții trebuie raportate aici. Prin urmare, valoarea totală a celor două categorii trebuie să reflecte dimensiunea activelor totale ale instituțiilor.

3. În conformitate cu articolul 427 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, datoriile se prezintă grupate în cinci benzi de scadență, după cum urmează:

(a) datoriile pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este în termen de 3 luni de la data raportării trebuie raportate în coloana F din categoria relevantă. Toate depozitele la vedere trebuie raportate aici.

(b) datoriile pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 3 și 6 luni de la data raportării trebuie raportate în coloana G din categoria relevantă.

(c) datoriile pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 6 și 9 luni de la data raportării trebuie raportate în coloana H din categoria relevantă.

(d) datoriile pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 9 și 12 luni de la data raportării trebuie raportate în coloana I din categoria relevantă.

(e) datoriile pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este de peste un an de la data raportării, precum și fondurile proprii trebuie raportate în coloana J din categoria relevantă.

4. Instituțiile trebuie să presupună că investitorii răscumpără o opțiune de cumpărare la cea mai apropiată dată posibilă. Pentru finanțarea cu opțiuni care pot fi exercitate la discreția instituției, trebuie luați în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea instituției de a-și exercita opțiunea. În special, atunci când piața preconizează că anumite datorii vor fi răscumpărate înainte de data scadentă legală a acestora, instituțiile trebuie să presupună că acest comportament se va produce efectiv.

5. Pentru depozitele retail raportate în secțiunea 1.2 aceleași ipoteze cu privire la scadență precum cele din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate trebuie utilizate în formularul privind finanțarea stabilă disponibilă.

1.2. Elemente care furnizează o finanțare stabilă

1.2.1. Instrucțiuni privind liniile specifice

▼B

Linia	Referințe legale și instrucțiuni
010-250	1 **ELEMENTE CARE FURNIZEAZĂ O FINANȚARE STABILĂ** Articolul 427 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a fondurilor proprii se raportează în coloana J din următoarele subcategorii, după cum urmează: [Notă: Cu excepția elementului 1.1.3, instrumentele care altfel s-ar califica drept „fonduri proprii”, dar care nu mai corespund definiției, cum ar fi instrumentele care nu se mai califică datorită scadenței lor, se raportează în schimb în subcategoria aplicabilă din secțiunea 1.2 „Datorii care nu sunt fonduri proprii”.]
010-030	1.1 **Fonduri proprii** Articolul 427 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Subcomponentele fondurilor proprii, după aplicarea deducerilor, constând în suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2, astfel cum sunt precizate la articolele 25 și 71 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 și elementele asociate.
010	1.1.1 **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1** Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a fondurilor proprii de nivel 1, în conformitate cu articolul 25 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
020	1.1.2 **Fonduri proprii de nivel 2** Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a fondurilor proprii de nivel 2, în conformitate cu articolul 71 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
030	1.1.3 **Alte acțiuni preferențiale și instrumente de capital care depășesc nivelul permis al fondurilor proprii de nivel 2, cu o scadență efectivă de cel puțin un an** Articolul 427 alineatul (1) litera (a) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Alte acțiuni preferențiale și instrumente de capital care depășesc nivelul permis al fondurilor proprii de nivel 2, cu o scadență efectivă de cel puțin un an.
040-260	1.2 **Datorii care nu sunt fonduri proprii** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor care nu sunt fonduri proprii trebuie raportate în coloanele 010-050, în funcție de data cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract, la subcategoria relevantă, după cum urmează:
040-060	1.2.1 **Depozite retail** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor retail trebuie raportată în coloanele 010050, în funcție de data cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract, la subcategoria relevantă, după cum urmează:
040	1.2.1.1 **Prevăzute la articolul 421 alineatul (1)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor retail prevăzute la articolul 421 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, astfel cum este raportată la elementul 1.1.1 din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate „Ieșiri”, pentru depozitele cu o scadență mai mică de 30 de zile, din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate 1.2 „Ieșiri”.
050	1.2.1.2 **Prevăzute la articolul 421 alineatul (2)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a depozitelor retail prevăzute la articolul 421 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, astfel cum este raportată la posturile 1.1.2-1.1.3 din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate „Ieșiri”, pentru depozitele cu o scadență mai mică de 30 de zile, din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate 1.2 „Ieșiri”.

▼B

Linia	Referințe legale și instrucțiuni
060	1.2.1.3 **Care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele menționate la articolul 421 alineatul (1) sau la articolul 421 alineatul (2)** Valoarea totală a depozitelor retail care fac obiectul unor ieșiri mai mari decât cele specificate la articolul 421 alineatul (1) și articolul 421 alineatul (2), astfel cum este raportată la postul 1.1.4 din formularul privind acoperirea necesarului de lichiditate „Ieșiri”.
070-130	1.2.2 **Datorii de la clienți care nu sunt clienți financiari** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) Valoarea totală a datoriilor de la clienți care nu sunt clienți financiari.
070-090	1.2.2.1 **Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192, de la clienți care nu sunt clienți financiari.
070	1.2.2.1.1 **Garantate cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, astfel cum au fost raportate la 1.1 „Active” secțiunea 1 drept „active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”.
080	1.2.2.1.2 **Garantate cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, astfel cum au fost raportate la 1.1 „Active” secțiunea 1 drept „active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”.
090	1.2.2.1.3 **Garantate cu orice alte active** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu alte active care nu au fost raportate la 1.2.2.1.1 sau 1.2.2.1.2.
100	1.2.2.2 **Datorii rezultate din creditarea negarantată** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din creditarea negarantată de la clienți care nu sunt clienți financiari.
110-130	1.2.2.3 **Datorii care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 422 alineatele (3) și (4)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 422 alineatele (3) și (4).
110	1.2.2.3.1 **Datorii raportate la 1.2.2.3 care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.2.3, valoarea totală care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.

▼B

Linia	Referințe legale și instrucțiuni
120	1.2.2.3.2 **Datorii raportate la 1.2.2.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (v) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.2.3, valoarea totală a depozitelor care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b).
130	1.2.2.3.3 **Datorii raportate la 1.2.2.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.2.3, valoarea totală a depozitelor care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d).
140-200	1.2.3 **Datorii rezultate de la clienți care sunt clienți financiari** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor de la clienți care sunt clienți financiari.
140-160	1.2.3.1 **Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192, de la clienți care sunt clienți financiari.
140	1.2.3.1.1 **Garantate cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, astfel cum au fost raportate la 1.1 „Active” secțiunea 1 drept „active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”.
150	1.2.3.1.2 **Garantate cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, astfel cum au fost raportate la 1.1 „Active” secțiunea 1 drept „active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului”.
160	1.2.3.1.3 **Garantate cu orice alte active** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (ix) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală garantată cu alte active care nu au fost raportate la 1.2.2.1.1 sau 1.2.2.1.2.
170	1.2.3.2 **Datorii rezultate din creditarea negarantată** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (viii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din creditarea negarantată către clienți care sunt clienți financiari.
180-200	1.2.3.3 **Datorii care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 422 alineatele (3) și (4)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 422 alineatele (3) și (4).
180	1.2.3.3.1 **Datorii raportate la 1.2.3.3 care sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor a unei țări terțe** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.3.3, valoarea totală care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.

▼B

Linia	Referințe legale și instrucțiuni
190	1.2.3.3.2 **Datorii raportate la 1.2.3.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (v) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.3.3, valoarea totală a depozitelor care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (b).
200	1.2.3.3.3 **Datorii raportate la 1.2.3.3 care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Dintre datoriile raportate la 1.2.2.3, valoarea totală a depozitelor care se încadrează la articolul 422 alineatul (3) litera (d).
210	1.2.4 **Datorii rezultate din titluri emise care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5)** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (x) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din titluri emise care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 (obligațiuni garantate — covered bonds).
220	1.2.5 **Datorii rezultate din titluri astfel cum sunt definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (x) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din titluri emise care se califică pentru tratamentul prevăzut la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE (obligațiuni garantate — covered bonds).
230	1.2.6 **Alte datorii rezultate din titluri emise** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (xi) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a datoriilor rezultate din titluri emise, altele decât cele raportate la 1.1.
240	1.2.7 **Datorii rezultate din contractele aferente datoriilor din instrumente financiare derivate** Valoarea totală a datoriilor rezultate din contractele aferente datoriilor din instrumente financiare derivate.
250	1.2.8 **Orice alte datorii** Articolul 427 alineatul (1) litera (b) punctul (xii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a oricăror alte datorii.

2. Elemente care necesită o finanțare stabilă

2.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații despre elemente care necesită o finanțare stabilă. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt indicate în culoarea gri.

2. Toate activele raportate în bilanțul instituțiilor trebuie să fie raportate aici. Prin urmare, valoarea totală raportată trebuie să reflecte dimensiunea fondurilor proprii și a datoriilor totale cumulate.

3. Tratamentul scadenței:

(i) În conformitate cu articolul 428 alineatul (2) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, elementele sunt prezentate în cinci benzi de scadență, după cum urmează:

(a) activele pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este în termen de 3 luni de la data raportării trebuie raportate în coloanele 010, 060 sau 110 în funcție de categoria relevantă.

▼B

(b) activele pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 3 și 6 luni de la data raportării trebuie raportate în coloanele 020, 070 sau 120 în funcție de categoria relevantă.

(c) activele pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 6 și 9 luni de la data raportării trebuie raportate în coloanele 030, 080 sau 130 în funcție de categoria relevantă.

(d) activele pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este între 9 și 12 luni de la data raportării trebuie raportate în coloanele 040, 090 sau 140 în funcție de categoria relevantă.

(e) activele pentru care cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract este de peste un an de la data raportării trebuie raportate în coloanele 050, 100, or 150 în funcție de categoria relevantă.

(ii) Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituțiile trebuie să ia în considerare factorii legați de reputație care ar putea limita capacitatea de a nu exercita opțiunea. În special, în cazul în care părțile terțe se așteaptă ca o opțiune să nu fie exercitată, instituția trebuie să presupună un astfel de comportament în scopul raportării activelor în cadrul acestui formular.

(iii) Activele trebuie raportate în funcție de scadența reziduală contractuală a acestora și nu în funcție de ipoteze comportamentale.

4. În conformitate cu articolul 510 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în scopul monitorizării finanțării stabile, pentru fiecare categorie de active raportate în formularul prevăzut pentru finanțarea stabilă necesară, instituțiile trebuie să prezinte o defalcare separată a grevării de sarcini a activelor, după cum urmează:

(i) valoarea activelor raportate care sunt negrevate de sarcini trebuie raportată la prima subcategorie.

(ii) valoarea activelor care sunt grevate de sarcini trebuie raportată la rândul subiacent relevant, în funcție de perioada de grevare de sarcini, astfel:

i. pentru o perioadă de maximum 3 luni

ii. pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni

iii. pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni

iv. pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni

v. pentru o perioadă care depășește 12 luni

5. Tratamentul activelor primite sau creditate în tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în conformitate cu articolul 192 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013:

(i) Instituțiile trebuie să excludă activele pe care le-au împrumutat în tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în conformitate cu articolul 192 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (cum ar fi tranzacțiile reverse repo și swapurile pe garanții reale), pe care nu le dețin în calitate de beneficiari efectivi.

▼B

(ii) Instituțiile trebuie să raporteze activele care le-au creditat în tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în conformitate cu articolul 192 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (cum ar fi tranzacțiile de răscumpărare sau swapurile pe garanții reale), pe care le dețin în calitate de beneficiari efectivi.

(iii) În cazul în care o instituție a grevat de sarcini titluri în cadrul unor tranzacții de răscumpărare creditate în tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în conformitate cu articolul 192 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, dar a reținut proprietatea efectivă asupra lor și acestea rămân în bilanțul instituției, aceasta trebuie să aloce astfel de titluri în categoria RSF corespunzătoare.

6. Tratamentul datoriilor și creanțelor din instrumente financiare derivate:

(i) De regulă, o instituție deține în bilanțul său atât datorii nete aferente instrumentelor financiare derivate (datorii), cât și active nete aferente instrumentelor financiare derivate (creanțe). Instituțiile trebuie să le calculeze conform normelor de reglementare privind compensarea, și nu conform normelor contabile și să raporteze valorile atât în formularul 1.1, „Finanțarea necesară”, cât și în formularul 1.2, „Finanțarea stabilă”.

2.2. Elemente care necesită o finanțare stabilă

2.2.1. Instrucțiuni privind liniile specifice

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
010-1320	1 **ELEMENTE CARE NECESITĂ O FINANȚARE STABILĂ** Activele totale trebuie raportate după cum urmează: 1. în coloanele P-T pentru activele care nu sunt raportate ca active lichide în sensul formularului privind acoperirea necesarului de lichiditate. 2. în coloanele F-J pentru activele care sunt considerate cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului în sensul formularului privind acoperirea necesarului de lichiditate. 3. în coloanele K-O pentru activele care sunt considerate cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului în sensul formularului privind acoperirea necesarului de lichiditate. Activele trebuie raportate în funcție de data cea mai apropiată dintre data lor de scadență și data cea mai apropiată la care devin exigibile prin contract.
010-470	1.1 **Active care s-ar califica drept active lichide conform articolului 416** Articolul 428 alineatul (1) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Activele totale menționate la articolul 416 trebuie raportate la rândul (rândurile) subiacent(e) și coloana (coloanele) relevante.
010	1.1.1 **Numerar** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) Valoarea totală a numerarului, inclusiv monede și bancnote/numerar.
020	1.1.2 **Expuneri față de bănci centrale** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) Valoarea totală a depozitelor deținute la băncile centrale.
030	1.1.2.1 **Din care: expuneri care pot fi retrase în situații de criză** Articolul 416 alineatul (1) litera (a) Valoarea totală a depozitelor deținute la băncile centrale, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză.

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
040-050	1.1.3 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a activelor transferabile menționate la articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
040	1.1.3.1 **Care reprezintă creanțe**
050	1.1.3.2 **Garantate de**
060-070	1.1.4 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
060	1.1.4.1 **Care reprezintă creanțe**
070	1.1.4.2 **Garantate de**
080-150	1.1.5 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
080	1.1.5.1 (a) **Care reprezintă creanțe**
090	1.1.5.2 (a) **Garantate de**
100	1.1.5.1 (b) **Valoare negrevată de sarcini**
110	1.1.5.2 (b) **Grevate de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
120	1.1.5.3 (b) **Grevate de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
130	1.1.5.4 (b) **Grevate de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
140	1.1.5.5 (b) **Grevate de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
150	1.1.5.6 (b) **Grevate de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
152-153	1.1.6 **Active transferabile care reprezintă creanțe asupra sau garantate de Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate** Articolul 416 alineatul (1) litera (c) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
152	1.1.6.1 **Care reprezintă creanțe**
153	1.1.6.2 **Garantate de**
160-230	1.1.7 **Numărul total de acțiuni sau unități la OPC-uri cu active-suport menționate la articolul 416 alineatul (1)** Articolul 416 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea de piață totală a acțiunilor sau a unităților la OPC, astfel cum sunt menționate la articolul 416 alineatul (6) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
160	1.1.7.1 (a) **Activele-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (a)**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
170	1.1.7.2 (a) **activele-suport de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c)**
175	1.1.7.3 (a) **Activele-suport de la articolul 416 alineatul (1) litera (d)**
180	1.1.7.1 (b) **Valoare negrevată de sarcini**
190	1.1.7.2 (b) **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
200	1.1.7.3 (b) **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
210	1.1.7.4 (b) **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
220	1.1.7.5 (b) **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
230	1.1.7.6 (b) **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
232-233	1.1.8 **Depozite constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7) sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, în măsura în care această finanțare nu este garantată cu active lichide**
232	1.1.8.1 **Depozite**
233	1.1.8.2 **Fonduri puse la dispoziție prin contract**
234	1.1.9 **Active emise de o instituție de credit care a fost înființată de o administrație centrală sau regională dintr-un stat membru, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile prevăzute la articolul 416 alineatul (2) litera (a) punctul (iii)**
240-290	1.1.10 **Alte active transferabile care nu sunt menționate în altă parte**
240	1.1.10.1 **Valoare negrevată de sarcini**
250	1.1.10.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
260	1.1.10.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
270	1.1.10.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
280	1.1.10.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
290	1.1.10.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
300-350	1.1.11 **Obligațiuni corporative nefinanciare** articolul 416 alineatul (1) litera (b) sau (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
300	1.1.11.1 **Valoare negrevată de sarcini**
310	1.1.11.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
320	1.1.11.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
330	1.1.11.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
340	1.1.11.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
350	1.1.11.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
351	1.1.12 **Instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile nelocative emise de o instituție de credit dacă se demonstrează că au cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
352	1.1.12.1 **Valoare negrevată de sarcini**
353	1.1.12.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
354	1.1.12.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
355	1.1.12.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
356	1.1.12.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
357	1.1.12.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
358	1.1.13 **Instrumente garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative emise de o instituție de credit, dacă se demonstrează că au cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
359	1.1.13.1 **Valoare negrevată de sarcini**
360	1.1.13.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
361	1.1.13.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
362	1.1.13.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
363	1.1.13.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
364	1.1.13.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
365	1.1.14 **Obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatele (4) sau (5) care îndeplinesc criteriile menționate la articolul 416 alineatul (2) litera (a) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**
366	1.1.14.1 **Valoare negrevată de sarcini**
370	1.1.14.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
380	1.1.14.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
390	1.1.14.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
400	1.1.14.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
410	1.1.14.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
420-470	1.1.15 **Obligațiuni astfel cum sunt definite la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la 1.1.9**
420	1.1.15.1 **Valoare negrevată de sarcini**
430	1.1.15.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
440	1.1.15.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
450	1.1.15.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
460	1.1.15.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
470	1.1.15.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
480-530	1.2 **Titlurile și instrumentele pieței monetare neincluse la postul 1.1, care se încadrează la nivelul 1 de calitate a creditului în conformitate cu articolul 122** Articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală a titlurilor și instrumentelor pieței monetare neincluse la postul 1.1. Valoarea totală de piață a obligațiunilor astfel cum este prevăzută la articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
480	1.2.1 **Valoare negrevată de sarcini**
490	1.2.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
500	1.2.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
510	1.2.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
520	1.2.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
530	1.2.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
540-590	1.3 **Titlurile și instrumentele pieței monetare neincluse la postul 1.1, care se încadrează la nivelul 2 de calitate a creditului în conformitate cu articolul 122** Valoarea totală de piață a obligațiunilor astfel cum este prevăzută la articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
540	1.3.1 **Valoare negrevată de sarcini**
550	1.3.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
560	1.3.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
570	1.3.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
580	1.3.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
580	1.3.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
600-650	1.4 **Alte titluri și instrumente ale pieței monetare neincluse în altă parte** Valoarea totală de piață a obligațiunilor astfel cum este prevăzută la articolul 428 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013.
600	**Valoare negrevată de sarcini**
610	**Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
620	**Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
630	**Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
640	**Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
650	**Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
660-710	1.5 **Titluri de capital ale entităților nefinanciare, componente ale unui indice principal al unei burse recunoscute** Articolul 428 alineatul (1) litera (c) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul titlurilor de capital ale entităților nefinanciare, componente ale unui indice principal al unei burse recunoscute.
660	1.5.1 **Valoare negrevată de sarcini**
670	1.5.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
680	1.5.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
690	1.5.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
700	1.5. 3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
710	1.5.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
720-770	1.6 **Alte titluri de capital** Articolul 428 alineatul (1) litera (d) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Toate titlurile de capital care nu sunt raportate la 1.3.
720	1.6.1 **Valoare negrevată de sarcini**
730	1.6.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
740	1.6.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
750	1.6.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
760	1.6.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
770	1.6.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
780-830	1.7 **Aur** Articolul 428 alineatul (1) litera (e) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
780	1.7.1 **Valoare negrevată de sarcini**
790	1.7.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
800	1.7.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
810	1.7.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
820	1.7.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
830	1.7.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
840-890	1.8 **Alte metale prețioase** Articolul 428 alineatul (1) litera (f) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Deținerile totale de metale prețioase, altele decât aurul [Notă: Printre exemple se numără argintul sau platina. Aurul trebuie raportat în schimb la postul 1.5.]
840	1.8.1 **Valoare negrevată de sarcini**
850	1.8.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
860	1.8.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
870	1.8.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
880	1.8.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
890	1.8.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
900-1250	1.9 **Credite și creanțe nereînnoibile** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor neîncasate, astfel cum sunt menționate la articolul 428 alineatul (1) litera (g) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013, trebuie raportat la rândul (rândurile) subiacent(e) și coloana (coloanele) relevante
900-950	1.9.1 **Ale căror debitori sunt persoane fizice altele decât comercianți și asociații în participație** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii sunt persoane fizice și depozitele agregate plasate de respectivul client sau grup de clienți aflați în legătură nu depășesc 1 milion EUR.
900	1.9.1.1 **Valoare negrevată de sarcini**
910	1.9.1.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
920	1.9.1.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
930	1.9.1.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
940	1.9.1.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
960	1.9.1.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
960-1010	1.9.2 **Ale căror debitori sunt întreprinderi mici și mijlocii care se califică pentru clasa de expuneri de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit sau la o societate care este eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4), dacă depozitele agregate plasate de respectivul client sau grup de clienți aflați în legătură nu depășesc 1 milion EUR.** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii sunt întreprinderi mici și mijlocii care se califică pentru clasa de expuneri de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit sau la o societate care este eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4), dacă depozitele agregate plasate de respectivul client sau grup de clienți aflați în legătură nu depășesc 1 milion EUR.
960	1.9.2.1 **Valoare negrevată de sarcini**
970	1.9.2.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
980	1.9.2.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
990	1.9.2.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
1000	1.9.2.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
1010	1.9.2.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
1020-1070	1.9.3 **Ale căror debitori sunt entități suverane, bănci centrale și entități din sectorul public** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii sunt entități suverane, bănci centrale și entități din sectorul public.
1020	1.9.3.1 **Valoare negrevată de sarcini**
1030	1.9.3.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
1040	1.9.3.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
1050	1.9.3.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
1060	1.9.3.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
1070	1.9.3.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
1080-1130	1.9.4 **Ale căror debitori nu sunt raportați la posturile 1.9.1, 1.9.2 sau 1.9.3, clienții financiari fiind excluși** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (iv) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii nu sunt menționați la posturile 1.7.1, 1.7.2 sau 1.7.3, clienții financiari fiind excluși.
1080	1.9.4.1 **Valoare negrevată de sarcini**
1090	1.9.4.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
1100	1.9.4.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
1110	1.9.4.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
1120	1.9.4.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
1130	1.9.4.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
1140-1190	1.9.5 **Ale căror debitori sunt instituții de credit** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (v) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii sunt instituții de credit.
1140	1.9.5.1 **Valoare negrevată de sarcini**
1150	1.9.5.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
1160	1.9.5.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
1170	1.9.5.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
1180	1.9.5.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
1190	1.9.5.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
1200-1250	1.9.6 **Ale căror debitori sunt clienți financiari (care nu au fost menționați la 1.9.1, 1.9.2 sau 1.9.3), alții decât instituțiile de credit** Articolul 428 alineatul (1) litera (g) punctul (v) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Totalul creditelor și creanțelor nereînnoibile în cazul cărora debitorii sunt clienți financiari.

▼B

Linie	Referințe legale și instrucțiuni
1200	1.9.6.1 **Valoare negrevată de sarcini**
1210	1.9.6.2 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă de maximum 3 luni**
1220	1.9.6.3 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 3 și 6 luni**
1230	1.9.6.4 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 6 și 9 luni**
1240	1.9.6.5 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă cuprinsă între 9 și 12 luni**
1250	1.9.6.6 **Valoare grevată de sarcini pentru o perioadă care depășește 12 luni**
1260-1280	1.10 **Credite și creanțe nereînnoibile menționate la postul 1.7 care sunt considerate bunuri imobile** Articolul 428 alineatul (1) litera (h) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1260	1.10.1 **Garantate cu bunuri imobile comerciale** Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1270	1.10.2 **Garantate cu bunuri imobile locative** Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (ii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1280	1.10.3 **Finanțate în mod echivalent (printr-o finanțare de tip pass through) prin obligațiuni care sunt eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) sau prin obligațiuni menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE** Articolul 428 alineatul (1) litera (h) punctul (iii) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1290	1.11 **Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate** Articolul 428 alineatul (1) litera (i) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Valoarea totală netă a sumelor de primit aferente instrumentelor financiare derivate
1300	1.12 **Orice alte active** Articolul 428 alineatul (1) litera (j) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Orice alte active care nu au fost deja raportate la posturile 1.1.1-1.8 de mai sus Notă: Activele deduse din fondurile proprii trebuie raportate la postul 1.10.
1310	1.13 **Active deduse din fonduri proprii care nu necesită o finanțare stabilă** Articolul 428 alineatul (1) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Toate activele deduse din fonduri proprii în scopul respectării normelor de capital prevăzute în REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
1320	1.14 **Facilități de credit angajate neutilizate** Articolul 428 alineatul (1) litera (k) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 Facilitățile de credit, astfel cum sunt menționate la articolul 428 alineatul (1) litera (k) din REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

▼**M1**

ANEXA XIV

Modelul punctelor de date unic

Toate elementele de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII şi XVI se transformă într-un model al punctelor de date unic care reprezintă baza pentru uniformizarea sistemelor informatice ale instituțiilor și ale autorităților competente.

Modelul punctelor de date unic îndeplinește următoarele criterii:

(a) oferă o reprezentare structurată a tuturor elementelor de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI;

(b) identifică toate conceptele de activitate stabilite în anexele I-XIII, XVI şi XVII;

(c) pune la dispoziție un dicționar al datelor de identificare a titlurilor tabelelor, a titlurilor ordonatelor, a etichetelor axelor, a etichetelor domeniilor, a etichetelor dimensiunilor și a etichetelor membrilor;

(d) pune la dispoziție indicatori care definesc proprietatea sau valoarea punctelor de date;

(e) pune la dispoziție definiții ale punctelor de date care sunt exprimate ca o structură de caracteristici de identificare univocă a conceptului financiar;

(f) conține toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care produc date de supraveghere uniforme.

▼**M1**

ANEXA XV

Norme de validare

Elementele de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI fac obiectul normelor de validare care asigură calitatea și coerența datelor.

Normele de validare îndeplinesc următoarele criterii:

(a) definesc relația logică între punctele de date relevante;

(b) includ filtre și condiții prealabile care definesc un set de date cărora li se aplică o normă de validare;

(c) asigură controlul coerenței datelor raportate;

(d) verifică acuratețea datelor raportate;

(e) stabilesc valori implicite care se aplică în cazul în care informațiile relevante nu au fost raportate.

▼M1

ANEXA XVI

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

FORMULARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR			
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		PARTEA A — PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI	
32,1	F 32.01	ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	AE-ASS
32,2	F 32.02	GARANȚII REALE PRIMITE	AE-COL
32,3	F 32.03	OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ	AE-NPL
32,4	F 32.04	SURSE DE GREVARE CU SARCINI	AE-SOU
		PARTEA B — DATE PRIVIND SCADENȚA	
33	F 33.00	DATE PRIVIND SCADENȚA	AE-MAT
		PARTEA C — GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	
34	F 34.00	GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	AE-CONT
		PARTEA D — OBLIGAȚIUNI GARANTATE	
35	F 35.00	EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE	AE-CB
		PARTEA E — DATE AVANSATE	
36,1	F 36.01	DATE AVANSATE. PARTEA I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DATE AVANSATE. PARTEA II	AE-ADV2

▼M1

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini			Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: eligibile ale băncii centrale
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Activele instituției raportoare**										
020	Împrumuturi la vedere										
030	Instrumente de capitaluri proprii										
040	Titluri de datorie										
050	din care: obligațiuni garantate										
060	din care: titluri garantate cu active										
070	din care: emise de administrațiile publice										
080	din care: emise de societățile financiare										
090	din care: emise de societățile nefinanciare										
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere										
110	din care: credite ipotecare										
120	Alte active										

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1000

▼M1

F 32.02 — GARANȚII REALE PRIMITE (AE-COL)

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini			Negrevate cu sarcini			
					Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini			Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Garanții reale primite de instituția raportoare**							
140	Împrumuturi la vedere							
150	Instrumente de capitaluri proprii							
160	Titluri de datorie							
170	din care: obligațiuni garantate							
180	din care: titluri garantate cu active							
190	din care: emise de administrațiile publice							
200	din care: emise de societățile financiare							
210	din care: emise de societățile nefinanciare							
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere							
230	Alte garanții reale primite							
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active**							
250	**TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE**							

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1001

▼M1

F 32.03 — OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ (AE-NPL)

		Negrevate cu sarcini			
		Valoarea contabilă a portofoliului de active suport	Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		Valoarea nominală a titlurilor proprii de natura datoriei emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
				din care: eligibile ale băncii centrale	
		010	020	030	040
010	**Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă**				
020	Obligațiuni garantate emise reținute				
030	Titluri garantate cu active emise reținute				
040	Rang superior				
050	Tip mezanin				
060	Prima pierdere				

▼M1

F 32.04 — SURSE DE GREVARE CU SARCINI (AE-SOU)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut		Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini		
			din care: de la alte entități ale grupului		din care: garanții primite reutilizate	din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini
		010	020	030	040	050
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**					
020	Instrumente financiare derivate					
030	din care: extrabursiere					
040	Depozite					
050	Acorduri de răscumpărare					
060	din care: bănci centrale					
070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare					
080	din care: bănci centrale					
090	Titluri de datorie emise					
100	din care: obligațiuni garantate emise					
110	din care: titluri garantate cu active emise					
120	**Alte surse de grevare cu sarcini**					
130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite					
140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite					
150	Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul					
160	Alte					
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**					

Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1003

▼M1

F 33.00 — DATE PRIVIND SCADENȚA (AE-MAT)

		Scadență deschisă	Overnight	> 1 zi <= 1săpt.	> 1 săpt. <= 2 săpt.	> 2 săpt.<= 1 lună	> 1 lună <= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 1 an	> 1 an <= 2 ani	> 2 ani <= 3 ani	3 ani <= 5 ani	5 ani <= 10 ani	> 10 ani
	Scadența reziduală a datoriilor	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Active grevate cu sarcini													
020	Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)													
030	Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)													

▼M1

F 34.00 — GREVARE CU SARCINI CONTINGENTĂ (AE-CONT)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Grevarea cu sarcini contingentă				
			A. Reducerea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu active	B. Efectul net al deprecierii cu 10 % a monedelor semnificative			
				Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini			
			Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini	Moneda semnificativă 1	Moneda semnificativă 2	…	Moneda semnificativă n
		010	020	030	040	050	
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**						
020	Instrumente financiare derivate						
030	din care: extrabursiere						
040	Depozite						
050	Acorduri de răscumpărare						
060	din care: bănci centrale						
070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare						
080	din care: bănci centrale						
090	Titluri de datorie emise						
100	din care: obligațiuni garantate emise						
110	din care: titluri garantate cu active emise						
120	**Alte surse de grevare cu sarcini**						
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**						

▼M1

F 35.00 — EMISIUNE DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE (AE-CB)

axa z	Identificator portofoliu de acoperire (deschis)

		Conformitate cu articolul 129 din CRR?		Datorii aferente obligațiunilor garantate						
		[DA/NU]	Dacă „DA”, indicați principala clasă de active a portofoliului de acoperire	Data de raportare	+ 6luni	+ 12 luni	+ 2ani	+ 5ani	+ 10ani	Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă
										Data deraportare
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Valoarea nominală									
020	Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață									
030	Valoarea specifică a activului									
040	Valoarea contabilă									

Datorii aferente obligațiunilor garantate						Portofoliul de acoperire										
Rating de credit extern privind obligațiunile garantate						Data de raportare	+ 6 luni	+ 12 luni	+ 2 ani	+ 5 ani	+ 10 ani	Poziții pe instrumentele derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă	Cuantumul portofoliului de acoperire peste nivelul minim al cerințelor de acoperire			
													conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate	conform metodologiei agențiilor de rating de credit pentru a menține ratingul de credit extern actual al obligațiunii garantate		
Rating de credit agenția 1	Rating de credit 1	Rating de credit agenția 2	Rating de credit 2	Rating de credit agenția 3	Rating de credit 3							Data de raportare		Agenția de rating de credit 1	Agenția de rating de credit 2	Agenția de rating de credit 3
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼M1

F 36.01 — DATE AVANSATE. PARTEA I (AE-ADV-1)

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie						
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: titluri garantate cu active		din care: emise de administrațiile publice	din care: emise de societățile financiare
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului		
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Active grevate cu sarcini*									
020		*Datorii corespunzătoare*									
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Active grevate cu sarcini*									
040		*Datorii corespunzătoare*									
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Active grevate cu sarcini*									
060		*Datorii corespunzătoare*									
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*									
080		*Datorii corespunzătoare*									
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*									
100		*Datorii corespunzătoare*									
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Active grevate cu sarcini*									
120		*Datorii corespunzătoare*									

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie						
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: titluri garantate cu active		din care: emise de administrațiile publice	din care: emise de societățile financiare
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului		
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	**Titluri garantate cu active emise**	*Active grevate cu sarcini*									
140		*Datorii corespunzătoare*									
150	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active**	*Active grevate cu sarcini*									
160		*Datorii corespunzătoare*									
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Active grevate cu sarcini*									
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*									
190	**Total active grevate cu sarcini**										
200		*din care eligibile ale băncii centrale*									
210	**Total active negrevate cu sarcini**										
220		*din care eligibile ale băncii centrale*									
230	**Total active grevate + negrevate cu sarcini**										

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								Total
			Titluri de datorie	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte active	
			din care: emise de societățile nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării			
							din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare		
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Active grevate cu sarcini*									
020		*Datorii corespunzătoare*									
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Active grevate cu sarcini*									
040		*Datorii corespunzătoare*									
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Active grevate cu sarcini*									
060		*Datorii corespunzătoare*									
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*									
080		*Datorii corespunzătoare*									
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*									
100		*Datorii corespunzătoare*									
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Active grevate cu sarcini*									
120		*Datorii corespunzătoare*									

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1009

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								Total
			Titluri de datorie	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte active	
			din care: emise de societățile nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării			
							din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare		
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
130	**Titluri garantate cu active emise**	*Active grevate cu sarcini*									
140		*Datorii corespunzătoare*									
150	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active**	*Active grevate cu sarcini*									
160		*Datorii corespunzătoare*									
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Active grevate cu sarcini*									
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*									
190	**Total active grevate cu sarcini**										
200		*din care eligibile ale băncii centrale*									
210	**Total active negrevate cu sarcini**										
220		*din care eligibile ale băncii centrale*									
230	**Total active grevate + negrevate cu sarcini**										

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1010

▼M1

F 36.02 — DATE AVANSATE. PARTEA II (AE-ADV-2)

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor									
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie							
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: titluri garantate cu active		din care: emise de administrațiile publice	din care: emise de societățile financiare	din care: emise de societățile nefinanciare
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
020		*Datorii corespunzătoare*										
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
040		*Datorii corespunzătoare*										
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
060		*Datorii corespunzătoare*										
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
080		*Datorii corespunzătoare*										
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
100		*Datorii corespunzătoare*										
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
120		*Datorii corespunzătoare*										

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1011

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor									
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie							
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: titluri garantate cu active		din care: emise de administrațiile publice	din care: emise de societățile financiare	din care: emise de societățile nefinanciare
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
130	**Titluri garantate cu active emise**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
140		*Datorii corespunzătoare*										
150	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
160		*Datorii corespunzătoare*										
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*										
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*										
190	**Total garanții reale grevate cu sarcini primite**											
200	*din care eligibile ale băncii centrale*											
210	**Total garanții reale negrevate cu sarcini primite**											
220	*din care eligibile ale băncii centrale*											
230	**Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini**											

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte garanții reale primite	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	
			Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării				
						din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare			
			110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
020		*Datorii corespunzătoare*									
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
040		*Datorii corespunzătoare*									
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
060		*Datorii corespunzătoare*									
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
080		*Datorii corespunzătoare*									
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
100		*Datorii corespunzătoare*									
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
120		*Datorii corespunzătoare*									

▼M1

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor								Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte garanții reale primite	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	
			Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării				
						din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare			
			110	120	130	140	150	160	170	180	190
130	**Titluri garantate cu active emise**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
140		*Datorii corespunzătoare*									
150	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
160		*Datorii corespunzătoare*									
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*									
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*									
190	**Total garanții reale grevate cu sarcini primite**										
200	*din care eligibile ale băncii centrale*										
210	**Total garanții reale negrevate cu sarcini primite**										
220	*din care eligibile ale băncii centrale*										
230	**Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini**										

▼**M3**

ANEXA XVII

RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

Cuprins

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1.2. STANDARD DE CONTABILITATE

1.3. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA

1.4. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

1.5. NIVELUL DE APLICARE

1.6. PROPORȚIONALITATE

1.7. DEFINIȚIA GREVĂRII CU SARCINI

INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

2.1. FORMULAR: AE-ASS. ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE

2.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.1.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

2.1.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.2. FORMULAR: AE-COL. GARANȚII REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE

2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.2.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

2.2.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.3. FORMULAR: AE-NPL. OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ

2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.3.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

2.3.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.4. FORMULAR: AE-SOU. SURSE DE GREVARE CU SARCINI

2.4.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.4.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

2.4.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

3. PARTEA B: DATA SCADENȚEI

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

▼M3

3.2. FORMULAR: AE-MAT. DATE PRIVIND SCADENȚA

3.2.1. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

3.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.1.1. SCENARIUL A: REDUCEREA CU 30 % A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI

4.1.2. SCENARIUL B: DEPRECIEREA CU 10 % A MONEDELOR SEMNIFICATIVE

4.2. FORMULAR: AE-CONT. GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.2.1. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

4.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

5. PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE

5.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.2. FORMULAR: AE-CB. EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE

5.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND AXA Z

5.2.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

5.2.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

6. PARTEA E: DATE AVANSATE:

6.1. OBSERVAȚII GENERALE

6.2. FORMULAR: AE-ADV1. FORMULAR AVANSAT PENTRU ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE

6.2.1. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

6.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

6.3. FORMULAR: AE-ADV2. FORMULAR AVANSAT PENTRU GARANȚIILE REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE

6.3.1. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII

6.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. Structură

1. Cadrul este compus din cinci seturi de formulare, care cuprind în total nouă formulare, structurate după cum urmează:

(a) Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini:

— Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare

— Formularul AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare

▼**M3**

— AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă

— AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

(b) Partea B: Data scadenței:

— Formularul AE-MAT. Data scadenței

(c) Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă

— Formularul AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă

(d) Partea D: Obligațiuni garantate

— Formularul AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate

(e) Partea E: Date avansate:

— Formularul AE-ADV-1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare

— Formularul AE-ADV-2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare

2. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. Standard de contabilitate

3. Instituțiile trebuie să raporteze valorile contabile în temeiul cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare trebuie să utilizeze propriul lor cadru contabil.

4. În sensul prezentei anexe, „IAS” și „IFRS” se referă la standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Pentru instituțiile care efectuează raportarea în temeiul standardelor IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.

1.3. Convenția privind numerotarea

5. În aceste instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală pentru a face trimitere la coloanele, liniile și celulele dintr-un formular: {formular; rând; coloană}. Pentru a indica faptul că validarea este efectuată pentru întreaga linie sau coloană, se utilizează un asterisc. De exemplu {AE-ASS; *; 2} se referă la punctul de date de la orice linie din coloana 2 a formularului AE-ASS.

6. În cazul validărilor în cadrul unui formular, se utilizează următoarea notație pentru a face referire la punctele de date din formularul respectiv: {linie; coloană}.

1.4. Convenția privind semnul

7. Pentru formularele din anexa XVI se respectă convenția privind semnele descrisă la punctele 9 și 10 din partea I a anexei V.

▼**M3**

1.5. Nivelul de aplicare

8. Nivelul de aplicare al raportării privind grevarea cu sarcini a activelor este cel al raportării cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 99 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Prin urmare, instituțiile care nu fac obiectul cerințelor prudențiale în conformitate cu articolul 7 din CRR nu au obligația de a raporta informații cu privire la grevarea cu sarcini a activelor.

1.6. Proporționalitate

9. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (b), nivelul grevării cu sarcini se calculează după cum urmează:

— valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010};

— totalul activelor și garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040};

— rata de grevare cu sarcini a activelor = (valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(totalul activelor și garanțiilor reale).

10. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (a), suma activelor totale se calculează după cum urmează:

— total active = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definiția grevării cu sarcini

11. În sensul prezentei anexe și al anexei XVI, un activ trebuie tratat ca fiind grevat cu sarcini dacă a fost gajat sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de asigurare, garantare sau îmbunătățire a calității creditului în legătură cu orice tranzacție din care nu poate fi retras în mod liber.

Este important de remarcat faptul că activele gajate care fac obiectul unei restricții în ceea ce privește retragerea, cum ar fi activele care necesită o autorizare prealabilă înainte de a putea fi retrase sau înlocuite cu alte active, ar trebui să fie considerate ca fiind grevate cu sarcini. Definiția nu se bazează pe o definiție juridică explicită, cum ar fi transferul de proprietate, ci mai degrabă pe principii economice, deoarece pot exista diferențe între cadrele juridice din diversele țări. Cu toate acestea, definiția este strâns legată de condițiile contractuale. ABE consideră că următoarele tipuri de contracte intră în sfera de aplicare a definiției (aceasta nu este o listă exhaustivă):

— operațiunile de finanțare garantate, inclusiv contractele și acordurile de răscumpărare, împrumuturile de titluri de valoare și alte forme de creditare garantată;

— diverse acorduri de garanție, de exemplu garanțiile reale constituite pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente derivate;

— garanțiile financiare pentru care sunt constituite garanții reale. Trebuie remarcat faptul că, în cazul în care nu există niciun impediment în calea retragerii garanției reale, cum ar fi aprobarea prealabilă, pentru partea neutilizată a garanției, ar trebui alocată numai suma utilizată (alocare proporțională);

▼M3

— garanțiile reale constituite în cadrul sistemelor de compensare, al caselor de compensare în contrapartidă centrală (CCP) și al altor instituții de infrastructură ca o condiție de acces la serviciu. Printre acestea se numără fondurile de garantare și marjele inițiale;

— facilitățile băncilor centrale. Activele pre-poziționate nu ar trebui considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care banca centrală nu permite retragerea activelor plasate fără o autorizare prealabilă. În ceea ce privește garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, ar trebui alocată pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală;

— activele-suport din structurile de securitizare, în cazul în care activele financiare nu au fost derecunoscute din activele financiare ale instituției; Activele-suport pentru titlurile de valoare reținute nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care aceste titluri de valoare sunt gajate sau constituite drept garanții reale, în orice mod, pentru a garanta o tranzacție;

— activele din portofoliile de acoperire utilizate pentru emisiunea de obligațiuni garantate. Activele-suport pentru obligațiunile garantate sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția anumitor situații în care instituția deține obligațiunile garantate corespunzătoare („obligațiuni proprii emise”);

— ca principiu general, activele plasate în facilități care nu sunt utilizate și care pot fi retrase în mod liber nu ar trebui considerate ca fiind grevate cu sarcini.

INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

12. Formularele aferente prezentării generale a grevării cu sarcini fac distincție între activele care sunt utilizate pentru a sprijini necesitățile în materie de finanțare sau de garanții reale la data bilanțului („grevare la un moment dat”) și activele care sunt disponibile pentru eventuale necesități de finanțare.

13. Formularul privind prezentarea generală precizează cuantumul activelor grevate și negrevate cu sarcini ale instituției raportoare în format tabular și în funcție de produse. Aceeași defalcare se aplică și în cazul garanțiilor reale primite și al titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările.

2.1. Formular: AE-ASS. Activele instituției raportoare

2.1.1. Observații generale

14. Acest paragraf prezintă instrucțiunile care se aplică principalelor tipuri de tranzacții relevante pentru completarea formularelor AE.

Toate tranzacțiile care duc la creșterea nivelul grevării cu sarcini pentru o instituție prezintă două aspecte care trebuie raportate în mod independent în toate formularele AE. Astfel de tranzacții trebuie raportate atât ca sursă de grevare cu sarcini, cât și ca activ grevat sau garanție reală grevată cu sarcini.

Următoarele exemple descriu modul în care se raportează un tip de tranzacție din această parte, însă aceleași reguli se aplică și celorlalte formulare AE.

▼M3

(a) **Depozite garantate**

Un depozit garantat este raportat după cum urmează:

(i) valoarea contabilă a depozitului se înregistrează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r070; c010};

(ii) în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r070; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(iii) în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare, valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} și {AE-SOU; r070; c040};

(b) **Acorduri repo/Acorduri repo puse în corespondență (matching repos)**

Un acord de răscumpărare (denumit în continuare „acord repo”) este raportat după cum urmează:

(i) valoarea contabilă a acordului repo se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r050; c010};

(ii) garanția reală a acordului repo ar trebui să fie prezentată:

(iii) în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r050; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(iv) în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare printr-un acord reverse repo precedent (matching repo): valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} și în {AE-SOU; r050; c040};

(c) **Finanțare de la banca centrală**

Dat fiind că finanțarea garantată de la banca centrală reprezintă numai un caz specific de depozit garantat sau de tranzacție repo în care contrapartea este o bancă centrală, se aplică regulile de la punctele (i) și (ii) de mai sus.

Pentru operațiunile în cazul cărora nu se poate identifica garanția reală specifică fiecărei operațiuni, întrucât garanțiile reale sunt reunite într-un portofoliu, garanțiile reale trebuie defalcate pe bază proporțională, în funcție de componența respectivului portofoliu de garanții reale.

Activele care au fost pre-poziționate la bănci centrale nu sunt active grevate cu sarcini decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume cuantumul care depășește suma minimă impusă de banca centrală, trebuie alocată pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.

(d) **Dare cu împrumut de titluri de valoare**

În cazul dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar, se aplică regulile pentru acordurile repo/matching repo.

▼M3

Darea cu împrumut de titluri de valoare fără garanții în numerar este raportată după cum urmează:

(i) valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r150; c010}; Atunci când creditorul nu primește niciun titlu de valoare în schimbul titlurilor de valoare date cu împrumut, ci primește în schimb un comision, în {AE-SOU; r150; c010} se raportează zero;

(ii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt un activ al instituției raportoare: valoarea lor contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r150; c030}; valoarea lor justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(iii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt primite de instituția raportoare, valoarea lor justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} și {AE-SOU; r150; c040};

(e) **Instrumente derivate (datorii)**

Instrumentele derivate garantate cu o valoare justă negativă sunt raportate după cum urmează:

(i) valoarea contabilă a instrumentului derivat se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r020; c010};

(ii) garanțiile reale (marjele inițiale necesare pentru a deschide poziția și orice garanție reală plasată pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente derivate) sunt raportate după cum urmează:

(i) în cazul în care este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r020; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(ii) în cazul în care este o garanție reală primită de instituția raportoare: valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} și {AE-SOU; r020; c040};

(f) **Obligațiuni garantate**

În scopul întregii raportări a grevării cu sarcini a activelor, obligațiunile garantate sunt instrumentele la care se face referire la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/UE, indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare.

Nu se aplică reguli specifice în cazul obligațiunilor garantate atunci când nu se reține nicio parte din titlurile de valoare emise de instituția raportoare.

În cazul în care se reține o parte a emisiunii și pentru a evita dubla contabilizare, se aplică tratamentul propus în cele ce urmează:

(i) în cazul în care obligațiunile proprii garantate nu sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute, dar negajate încă, se raportează în formularele AE-ASS ca active negrevate. Informațiile suplimentare referitoare la obligațiunile garantate reținute care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL;

▼M3

(ii) în cazul în care obligațiunile proprii garantate sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute și gajate este inclus în formularul AE-ASS ca active grevate.

Tabelul de mai jos prezintă modul în care se raportează o emisiune de obligațiuni garantate în valoare de 100 EUR, din care 15 % sunt reținute și negajate și 10 % sunt reținute și gajate drept garanții reale în cadrul unei tranzacții repo de 11 EUR cu o bancă centrală, atunci când portofoliul de acoperire cuprinde împrumuturi negarantate și valoarea contabilă a împrumuturilor este de 150 EUR.

SURSE DE GREVARE CU SARCINI				
Tip	**Cuantum**	**Celule**	**Împrumuturi grevate**	**Celule**
Oblig. garantate	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Finanțare de la banca centrală	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NEGREVARE CU SARCINI				
Tip	**Cuantum**	**Celule**	**Împrumuturi negrevate**	**Celule**
Oblig. proprii garantate reținute	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

(g) **Securitizări**

Securitizările înseamnă titluri de datorie deținute de instituția raportoare care rezultă în urma unei tranzacții de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.

Pentru securitizările care rămân în bilanț (care nu sunt derecunoscute), se aplică regulile pentru obligațiunile garantate.

Pentru securitizările derecunoscute, nu există nicio grevare cu sarcini în cazul în care unele titluri de valoare sunt deținute de instituție. Aceste titluri de valoare vor figura în portofoliul de tranzacționare sau în portofoliul bancar al instituțiilor raportoare ca orice alt titlu de valoare emis de o parte terță.

2.1.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Activele instituției raportoare** IAS 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6 Totalul activelor instituției raportoare înregistrate în bilanț.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
020	**Împrumuturi la vedere** IAS 1.54(i) Acestea includ soldurile la vedere de la băncile centrale și alte instituții. Disponibilul în casă și la bănci, și anume deținerile de bancnote și monede naționale sau străine în circulație care sunt în mod obișnuit utilizate ca mijloc de plată, este inclus la linia „Alte active”.
030	**Instrumente de capitaluri proprii** Instrumente de capitaluri proprii deținute de instituția raportoare, astfel cum sunt definite în IAS 32.1.
040	**Titluri de datorie** Anexa V, partea 1, punctul 26. Instrumente de datorie deținute de instituția raportoare, emise ca titluri de valoare care nu sunt împrumuturi conform regulamentului BCE BSI.
050	**din care: obligațiuni garantate** Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt obligațiuni menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE.
060	**din care: securitizări** Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt securitizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.
070	**din care: emise de administrațiile publice** Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt emise de administrațiile publice.
080	**din care: emise de societăți financiare** Titluri de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți financiare, astfel cum sunt definite în anexa V, partea I, punctul 35 literele (c) și (d).
090	**din care: emise de societăți nefinanciare** Titluri de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți nefinanciare, astfel cum sunt definite în anexa V, partea I, punctul 35 litera (e).
100	**Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere** Credite și avansuri, și anume titluri de datorie deținute de instituțiile raportoare, care nu sunt titluri de valoare, altele decât soldurile de primit la vedere.
110	**din care: credite ipotecare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, care sunt împrumuturi ipotecare în conformitate anexa V, partea 2, punctul 41 litera (h).
120	**Alte active** Alte active ale instituției raportoare înregistrate în bilanț, altele decât cele menționate la liniile de mai sus și diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS. În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse la linia 240 din formularul AE-COL, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie să fie excluse din raportarea grevării cu sarcini.

▼M3

2.1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini** Valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.
020	**din care: emise de alte entități ale grupului** Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
030	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
040	**Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini** IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]) pentru instituțiile care nu aplică IFRS. Valoarea justă a titlurilor de datorie deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.)
050	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea justă a titlurilor de datorie grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
060	**Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini** Valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.
070	**din care: emise de alte entități ale grupului** Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
080	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
090	**Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini** IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS. Valoarea justă a titlurilor de datorie deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.)
100	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea justă a titlurilor de datorie negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.

([1]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

2.2. Formular: AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare

2.2.1. Observații generale

15. Pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare și pentru titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active, categoria „activelor negrevate” este împărțită între activele „disponibile pentru a fi grevate cu sarcini” sau cele potențial eligibile pentru a fi grevate cu sarcini și activele „nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini”.

16. Activele sunt „nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini” în cazul în care au fost primite cu titlu de garanție reală și instituția raportoare nu are dreptul de a vinde sau de a gaja din nou garanția reală, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările, sunt nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini în cazul în care condițiile privind emisiunea prevăd orice restricție referitoare la vânzarea sau reutilizarea drept gaj a titlurilor de valoare deținute.

17. În scopul raportării activelor grevate cu sarcini, titlurile de valoare luate cu împrumut în schimbul unui comision fără furnizarea de garanții reale în numerar sau de altă natură sunt raportate ca garanții reale primite.

▼M3

2.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
130	**Garanții reale primite de instituția raportoare** Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare.
140	**Împrumuturi la vedere** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind împrumuturi la vedere. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 020 din formularul AE-ASS.)
150	**Instrumente de capitaluri proprii** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind instrumente de capitaluri proprii. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 020 din formularul AE-ASS.)
160	**Titluri de datorie** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 040 din formularul AE-ASS.)
170	**din care: obligațiuni garantate** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 050 din formularul AE-ASS.)
180	**din care: securitizări** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 060 din formularul AE-ASS.)
190	**din care: emise de administrațiile publice** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de administrații publice. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 070 din formularul AE-ASS.)
200	**din care: emise de societăți financiare** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți financiare. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 080 din formularul AE-ASS.)
210	**din care: emise de societăți nefinanciare** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți nefinanciare. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 090 din formularul AE-ASS.)
220	**Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 100 din formularul AE-ASS.)
230	**Alte garanții reale primite** Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind alte active. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 120 din formularul AE-ASS.)
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active** Titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu sunt incluse în categoria activelor instituției raportoare (linia 010 din formularul AE-ASS). Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse la această linie.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
	Obligațiunile proprii garantate emise sau securitizările proprii emise nu sunt raportate în această categorie deoarece în cazurile respective se aplică reguli diferite pentru a se evita dubla contabilizare. (a) în cazul în care titlurile proprii de datorie sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute și gajate se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini; (b) în cazul în care titlurile proprii de datorie nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute, dar negajate încă se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini. Informațiile suplimentare referitoare la acest al doilea tip de titluri proprii de datorie care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi gravate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi gravate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL.
250	**TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE** Toate activele instituției raportoare înregistrate în bilanțul acesteia, toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare și titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise.

2.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise** Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.)
020	**din care: emise de alte entități ale grupului** Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
030	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
040	**Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea justă a garanțiilor reale primite de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția raportoare are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.
050	**din care: emise de alte entități ale grupului** Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active, disponibile pentru a fi grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
060	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
070	**Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea nominală a garanțiilor reale deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini și care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. Este inclusă, de asemenea, valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările reținute de instituția raportoare, care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.

2.3. Formular: AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă

2.3.1. Observații generale

18. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările emise și reținute de instituția raportoare:

(a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată) și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor;

▼M3

(b) în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini.

2.3.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă** Obligațiunile proprii garantate și securitizările emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
020	**Obligațiuni garantate emise reținute** Obligațiunile proprii garantate emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
030	**Securitizări emise reținute** Securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
040	**Rang superior** Tranșe cu rang superior din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. Articolul 4 alineatul (67) din CRR
050	**Tip mezanin** Tranșe de tip mezanin din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. Toate tranșele care nu sunt nici tranșe de rang superior, și anume ultimele care absorb pierderea, nici tranșe care suportă prima pierdere, sunt considerate tranșe de tip mezanin. Articolul 4 alineatul (67) din CRR
060	**Prima pierdere** Tranșele care suportă prima pierdere din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. Articolul 4 alineatul (67) din CRR

2.3.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Valoarea contabilă a portofoliului de active suport** Valoarea contabilă a portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii reținute, care nu au fost încă gajate.
020	**Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.
030	**din care: eligibile ale băncii centrale** Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care îndeplinesc toate criteriile următoare: (i) nu sunt grevate cu sarcini; (ii) sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini; (iii) sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
	Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
040	**Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea nominală a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.

2.4. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

2.4.1. Observații generale

19. Acest formular oferă informații cu privire la importanța pentru instituția raportoare a diferitelor surse de grevare cu sarcini, inclusiv a celor fără o finanțare aferentă, cum ar fi angajamentele de creditare sau garanțiile financiare primite și darea cu împrumut de titluri de valoare cu alte garanții decât cele în numerar.

20. Cuantumurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AEASS și AE-COL respectă următoare regulă de validare: {AE-SOU. r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010};

2.4.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate** Valoarea contabilă a datoriilor financiare garantate și selectate ale instituției raportoare în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
020	**Instrumente derivate** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, adică au o valoare justă negativă, în măsura în care aceste instrumente derivate implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
030	**din care: extrabursiere** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare și care sunt tranzacționate pe piețele extrabursiere, în măsura în care aceste instrumente derivate implică o grevare cu sarcini a activelor.
040	**Depozite** Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
050	**Acorduri de răscumpărare** Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
	Acordurile de răscumpărare (repo) sunt tranzacții în care instituția raportoare primește numerar în schimbul activelor financiare vândute la un preț dat, cu un angajament de a răscumpăra aceleași active (sau active identice) la un preț fix la o dată viitoare specificată. Se impune obligația ca toate variantele următoare ale tranzacțiilor de tip repo să fie raportate ca acorduri de răscumpărare: – sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar și – sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma unui acord de vânzare/răscumpărare (sale/buy-back agreement).
060	**din care: bănci centrale** Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor.
070	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare** Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
080	**din care: bănci centrale** Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
090	**Titluri de datorie emise** Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Partea reținută din orice emisiune face obiectul tratamentului specific prevăzut la alineatul (15) punctul (vi) din partea A, astfel încât numai procentul de titluri de datorie plasat în afara entităților grupului trebuie inclus în această categorie.
100	**din care: obligațiuni garantate emise** Valoarea contabilă a obligațiunilor garantate ale căror active sunt emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
110	**din care: securitizări emise** Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
120	**Alte surse de grevare cu sarcini** Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
130	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite** Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste angajamente primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
140	**Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite** Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste garanții primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
150	**Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul** Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut de instituția raportoare fără garanții în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
160	**Altele** Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, care nu sunt acoperite de elementele menționate anterior, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI** Cuantumul tuturor tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

2.4.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut** Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Datoriile financiare sunt raportate la valoarea lor contabilă, datoriile contingente sunt raportate la valoarea lor nominală, iar titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul sunt raportate la valoarea lor justă.
020	**din care: de la alte entități ale grupului** Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care contrapartea este orice altă entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial, iar tranzacția implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare. Pentru regulile care se aplică tipurilor de cuantum, a se vedea instrucțiunile pentru coloana 010.
030	**Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titluri garantate cu active grevate cu sarcini** Cuantumul activelor, al garanțiilor reale primite și al titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul liniilor. Pentru a asigura coerența cu criteriile din formularele AE-ASS și AE-COL, activele instituției raportoare înregistrate în bilanț sunt raportate la valoarea lor contabilă, iar garanțiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, sunt raportate la valoarea lor justă.
040	**din care: garanții reale primite reutilizate** Valoarea justă a garanțiilor reale primite care sunt reutilizate/grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul liniilor.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
050	**din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini** Valoarea justă a titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul liniilor.

3. PARTEA B: DATA SCADENȚEI

3.1. Observații generale

21. Formularul inclus în Partea B prezintă o imagine de ansamblu a cuantumului activelor grevate cu sarcini și al garanțiilor reale primite reutilizate care se încadrează în intervalele definite ale scadenței reziduale a datoriilor corespunzătoare.

3.2. Formular: AE-MAT. Date privind scadența

3.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Active grevate cu sarcini** În scopul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare: (a) activele instituției raportoare (a se vedea instrucțiunile pentru linia 010 din formularul AE-ASS), care sunt raportate la valoarea lor contabilă; (b) titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate sau securitizările (a se vedea instrucțiunile pentru linia 240 din formularul AE-COL), care sunt raportate la valoarea lor justă. Aceste cuantumuri sunt repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare).
020	**Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)** A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU. Cuantumurile sunt raportate la valoarea lor justă și repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a tranzacției care a generat pentru entitate primirea garanției reale care este reutilizată (partea care primește).
030	**Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)** A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU. Cuantumurile sunt raportate la valoarea lor justă și repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (partea care reutilizează): datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Scadență deschisă** La vedere, fără o dată de scadență specificată
020	**Overnight** Scadență mai mică sau egală cu 1 zi

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
030	**> 1 zi <= 1 săptămână** Scadență mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 săptămână
040	**> 1 săptămână <= 2 săptămâni** Scadență mai mare de 1 săptămână și mai mică sau egală cu 2 săptămâni
050	**> 2 săptămâni <= 1 lună** Scadență mai mare de 2 săptămână și mai mică sau egală cu 1 lună
060	**> 1 lună <= 3 luni** Scadență mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni
070	**> 3 luni <= 6 luni** Scadență mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni
080	**> 6 luni <= 1 an** Scadență mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 1 an
090	**> 1 an <= 2 ani** Scadență mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 2 ani
100	**> 2 ani <= 3 ani** Scadență mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani
110	**> 3 ani <= 5 ani** Scadență mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 5 ani
120	**> 5 ani <= 10 ani** Scadență mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani
130	**> 10 ani** Scadență mai mare de 10 de ani

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. Observații generale

22. În acest formular se solicită instituțiilor să calculeze nivelul de grevare cu sarcini a activelor într-o serie de scenarii de criză.

23. Grevarea cu sarcini contingentă se referă la activele suplimentare care ar putea necesita o grevare cu sarcini atunci când instituțiile raportoare se confruntă cu evoluții negative declanșate de un eveniment extern asupra căruia instituția raportoare nu are niciun control (inclusiv reducerea ratingului, scăderea valorii juste a activelor grevate cu sarcini sau o pierdere generală a încrederii). În aceste cazuri, instituția raportoare va trebui să greveze cu sarcini active suplimentare ca urmare a tranzacțiilor deja existente. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini nu include impactul tranzacțiilor de acoperire ale instituției împotriva evenimentelor descrise în scenariile de criză menționate anterior.

24. Acest formular cuprinde următoarele două scenarii pentru raportarea grevării cu sarcini contingente, care sunt prezentate în detaliu la punctele 4.1.1 și 4.1.2. Informațiile raportate reprezintă estimările rezonabile efectuate de instituție pe baza celor mai fiabile informații disponibile.

▼M3

(a) Reducerea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu sarcini. Acest scenariu acoperă numai modificarea valorii juste a activelor-suport, fără a lua în calcul nicio altă modificare care ar putea afecta valoarea lor contabilă, precum câștigurile sau pierderile rezultate din schimbul valutar sau posibila depreciere. În acest caz, este posibil ca instituția raportoare să trebuiască să furnizeze mai multe garanții reale pentru a menține valoarea garanțiilor reale la un nivel constant.

(b) Deprecierea cu 10 % a fiecărei monede în care instituția are datorii cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.

25. Aceste scenarii sunt raportate în mod independent unul față de celălalt, iar deprecierile semnificative ale monedelor sunt raportate, de asemenea, independent de deprecierile altor monede semnificative. Prin urmare, instituțiile nu trebuie să ia în considerare corelațiile dintre scenarii.

4.1.1. Scenariul A: reducerea cu 30 % a activelor grevate cu sarcini

26. Se presupune că valoarea tuturor activelor grevate cu sarcini scade cu 30 %. Nevoia de garanții reale suplimentare care decurge din această scădere ține seama de nivelurile existente de supragarantare, astfel încât să fie menținut numai nivelul minim de garantare. Nevoia de garanții reale suplimentare ține seama, de asemenea, de cerințele contractuale prevăzute în contractele și acordurile afectate, inclusiv de pragurile de declanșare.

27. Sunt luate în considerare numai contractele și acordurile care prevăd o obligație juridică de a furniza garanții reale suplimentare. Printre acestea se numără obligațiunile garantate emise pentru care există o obligație juridică de a menține niveluri minime de supragarantare, dar nu există nicio obligație de a menține nivelurile de rating existente pentru obligațiunile garantate.

4.1.2. Scenariul B: deprecierea cu 10 % a monedelor semnificative

28. O monedă este o monedă semnificativă în cazul în care instituția raportoare are datorii în moneda respectivă cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.

29. Calcularea unei deprecieri cu 10 % trebuie să țină seama de schimbările care se produc atât în ceea ce privește activele, cât și datoriile, și anume să se concentreze pe neconcordanțele dintre active și datorii. De exemplu, o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în USD nu generează o grevare cu sarcini suplimentară, în timp ce o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în EUR generează o grevare cu sarcini suplimentară.

30. Acest calcul se aplică tuturor tranzacțiilor care conțin un element caracterizat de valute diferite.

4.2. Formular: AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă

4.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

31. A se vedea instrucțiunile privind anumite coloane ale formularului AE-SOU de la punctul 1.5.1 Conținutul coloanelor din formularul AE-CONT nu diferă de cel din formularul AE-SOU.

▼M3

4.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut** Aceleași instrucțiuni și date ca pentru coloana 010 din formularul AESOU. Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Astfel cum se precizează pentru fiecare linie din formular, datoriile financiare sunt raportate la valoarea lor contabilă, datoriile contingente la valoarea lor nominală și titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul la valoarea lor justă.
020	A. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul producerii scenariului A. În conformitate cu instrucțiunile stabilite în partea A din prezenta anexă, aceste cuantumuri sunt raportate la valoarea lor contabilă în cazul în care cuantumul se referă la activele instituției raportoare sau la valoarea lor justă în cazul în care se referă la garanțiile reale primite. Cuantumurile care depășesc activele negrevate cu sarcini și garanțiile reale ale instituției sunt raportate la valoarea lor justă.
030	B. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 1** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 1 din scenariul B. A se vedea regulile aplicabile tipurilor de cuantumuri de la linia 020.
040	B. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 2** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 2 din scenariul B. A se vedea regulile aplicabile tipurilor de cuantumuri de la linia 020.

5. PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE

5.1. Observații generale

32. Informațiile din acest formular sunt raportate pentru toate obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM emise de instituția raportoare. Obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM sunt obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. Acestea sunt obligațiuni garantate emise de instituția raportoare dacă instituția raportoare este supusă în mod legal, în legătură cu obligațiunile garantate, unei supravegheri speciale efectuate de către autoritățile publice și destinată protejării deținătorilor de obligațiuni și dacă, pentru aceste obligațiuni garantate, sumele derivate din emisiunea acestora trebuie investite, conform legislației, în active care, pe toată durata de valabilitate a obligațiunilor, pot acoperi creanțele rezultate din obligațiuni și care, în caz de faliment al emitentului, vor fi utilizate cu prioritate pentru a rambursa principalul și a plăti dobânzile acumulate.

▼M3

33. Obligațiunile garantate emise de instituția raportoare sau în numele acesteia care nu sunt obligațiuni garantate conforme cu Directiva privind OPCVM nu trebuie raportate în formularele AE-CB.

34. Raportarea se bazează pe regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, și anume pe cadrul juridic care se aplică programului de obligațiuni garantate.

5.2. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate

5.2.1. Instrucțiuni privind axa z

axa z	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)** Identificatorul portofoliului de acoperire constă în numele sau abrevierea lipsită de ambiguitate a entității care emite portofoliul de acoperire și în denumirea portofoliului de acoperire care face în mod individual obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.

5.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Valoarea nominală** Valoarea nominală este suma cererilor de plată a principalului, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente.
020	**Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață** Valoarea actualizată (swap) este suma cererilor de plată a principalului și a dobânzilor, actualizată conform unei curbe de randament fără riscuri specifice unei valute, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente. Pentru coloanele 080 și 210 care se referă la pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire, cuantumul care trebuie raportat este valoarea sa de piață.
030	**Valoarea specifică a activului** Valoarea specifică a activului este valoarea economică a activelor din portofoliul de acoperire, astfel cum poate fi descrisă printr-o valoare justă în conformitate cu IFRS 13, o valoare de piață care poate fi observată din tranzacțiile executate pe piețele lichide sau o valoare actualizată care ar actualiza fluxurile viitoare de numerar ale unui activ conform unei curbe a ratei dobânzii specifice activului respectiv.
040	**Valoarea contabilă** Valoarea contabilă a unei datorii aferente unei obligațiuni garantate sau a unui activ din portofoliul de acoperire este valoarea contabilă înregistrată de emitentul obligațiunii garantate.

5.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Conformitate cu articolul 129 din CRR? [DA/NU]** Instituțiile trebuie să precizeze dacă portofoliul de acoperire îndeplinește cerințele stabilite la articolul 129 din CRR pentru a fi eligibile pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din regulamentul respectiv.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
012	**Dacă DA, indicați principala clasă de active din portofoliul de acoperire** În cazul în care portofoliul de acoperire este eligibil pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din CRR (răspuns DA în coloana 011), principala clasă de active din portofoliul de acoperire trebuie indicată în această celulă. În acest scop, se utilizează clasificarea de la articolul 129 alineatul (1) din respectivul regulament, iar codurile „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” și „g” trebuie indicate în mod corespunzător. Codul „h” se aplică în cazul în care principala clasă de active din portofoliul de acoperire nu se încadrează în niciuna din categoriile precedente.
020-140	**Datoriile aferente obligațiunilor garantate** Datoriile aferente obligațiunilor garantate sunt datoriile entității emitente care rezultă din emisiunea de obligațiuni garantate și se extind la toate pozițiile, astfel cum sunt definite în regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate (printre acestea se pot număra, de exemplu, titlurile de valoare în circulație și pozițiile pe instrumente derivate ale contrapărților emitentului de obligațiuni garantate care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață negativă atribuită portofoliului de acoperire și care sunt tratate ca datorii aferente obligațiunilor garantate în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate).
020	**Data de raportare** Cuantumurile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile din portofoliul acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare.
030	**+ 6 luni** Data de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Cuantumurile sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare a datoriilor aferente obligațiunilor garantate în comparație cu data de referință de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.
040-070	**+ 12 luni – + 10 ani** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.
080	**Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă** Valoarea de piață netă negativă a pozițiilor pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă negativă. Pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente derivate cu o valoare de piață negativă necesită o acoperire prin active eligibile din portofoliul de acoperire. Valoarea de piață netă negativă trebuie raportată numai pentru data de referință de raportare.
090-140	**Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate** Trebuie furnizate informații privind ratingurile de credit externe ale obligațiunii garantate respective existente la data raportării.
090	**Agenția de rating de credit 1** Dacă la data raportării există un rating de credit acordat de cel puțin o agenție de rating de credit, se precizează aici numele uneia dintre aceste agenții de rating de credit. Dacă la data raportării există ratinguri de credit acordate de mai mult de trei agenții de rating de credit, cele trei agenții de rating de credit cărora le sunt furnizate informații sunt selectate pe baza importanței lor respective pe piață.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
100	**Ratingul de credit 1** Ratingul de credit acordat de agenția de rating de credit care este raportat în coloana 090 pentru obligațiunea garantată, la data de referință de raportare. În cazul în care există ratinguri de credit pe termen lung și pe termen scurt acordate de aceeași agenție de rating de credit, se raportează ratingul de credit pe termen lung. Ratingul de credit care trebuie raportat include orice modificator.
110, 130	**Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 090), pentru mai multe agenții de rating de credit care au acordat ratinguri de credit pentru obligațiunile garantate la data de referință de raportare.
120, 140	**Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru ratingul de credit 1 (coloana 100), pentru alte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating de credit 2 și 3 pentru obligațiunile garantate existente la data de referință de raportare.
150-250	**Portofoliul de acoperire** Portofoliul de acoperire este alcătuit din toate pozițiile, inclusiv pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire, care au, din perspectiva emitentului obligațiunii garantate, o valoare de piață netă pozitivă și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.
150	**Data de raportare** Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepția pozițiilor pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire. Acest cuantum include cerințele minime de supragarantare plus orice altă supragarantare care depășește cerințele minime, în măsura în care aceasta face obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.
160	**+ 6 luni** Data de raportare de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Cuantumurile sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare în portofoliul de acoperire în comparație cu data de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.
170-200	**+ 12 luni – + 10 ani** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.
210	**Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă** Valoarea de piață netă pozitivă a pozițiilor pe instrumentele derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă pozitivă. Pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente derivate cu o valoare de piață pozitivă nu ar face parte din masa credală generală a emitentului obligațiunii garantate. Valoarea de piață netă pozitivă trebuie raportată numai pentru data de raportare.
220-250	**Cuantumurile portofoliului de acoperire care depășesc cerințele minime de acoperire** Cuantumurile portofoliului de acoperire, inclusiv pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă, care depășesc cerințele minime de acoperire (supragarantare).

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
220	**Conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate** Cuantumurile supragarantării în comparație cu cerințele minime de acoperire impuse de regimul statutar relevant al obligațiunii garantate.
230-250	**Conform metodologiei aplicate de agențiile de rating de credit pentru a menține ratingurile de credit extern actuale pentru obligațiunea garantată** Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de respectiva agenție de rating de credit de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit existent acordat de respectiva agenție de rating de credit.
230	**Agenția de rating de credit 1** Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de agenția de rating de credit 1 (coloana 090) de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit 1 (coloana 100).
240-250	**Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3** Instrucțiunile pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 230) se aplică și pentru agenția de rating de credit 2 (coloana 110) și agenția de rating de credit 3 (coloana 130).

6. PARTEA E: DATE AVANSATE

6.1. Observații generale

35. Partea E are aceeași structură ca și formularul privind prezentarea generală a grevării cu sarcini din partea A, cu formulare diferite pentru grevarea cu sarcini a activelor instituției raportoare și pentru garanțiile reale primite: AE-ADV1 și, respectiv, AE-ADV2. În consecință, datoriile corespunzătoare corespund datoriilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o corelație punct cu punct.

6.2. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare

6.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010-020	**Finanțarea de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo)** Toate tipurile de datorii ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție este o bancă centrală. Activele care au fost pre-poziționate la bănci centrale nu sunt tratate ca active grevate decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, trebuie alocată pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.
030-040	**Instrumente derivate tranzacționate la bursă** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente derivate sunt cotate sau tranzacționate la o bursă de investiții recunoscută sau desemnată și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
050-060	**Instrumente derivate extrabursiere** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente derivate sunt tranzacționate pe piețe extrabursiere și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. (Aceleași instrucțiuni ca cele pentru linia 030 din formularul AE-COL)
070-080	**Acorduri de răscumpărare** Valoarea contabilă a acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare în care contrapartida la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Pentru acordurile de răscumpărare tripartite, ar trebui aplicat același tratament ca și în cazul acordurilor de răscumpărare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare.
090-100	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare** Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare, ale instituției raportoare în care contrapartida la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
110-120	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate** A se vedea instrucțiunile pentru linia 100 din formularul AE-COL.
130-140	**Securitizări emise** A se vedea instrucțiunile pentru linia 110 din formularul AE-COL.
150-160	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active** Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, în măsura în care aceste titluri implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. În cazul în care instituția raportoare reținuse o parte din titlurile de datorie emise, de la data emisiunii sau de la o dată ulterioară în urma unei răscumpărări, aceste titluri reținute nu trebuie incluse la acest post. În plus, garanțiile reale atribuite acestora ar trebui clasificate ca negrevate cu sarcini în scopul acestui formular.
170-180	**Alte surse de grevare cu sarcini** A se vedea instrucțiunile pentru linia 120 din formularul AE-COL.
190	**Total active grevate cu sarcini** Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini.
200	**din care: eligibile ale băncii centrale** Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
210	**Total active negrevate cu sarcini** Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.

▼M3

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
220	**din care: eligibile ale băncii centrale** Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
230	**Active grevate + negrevate** Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare.

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Împrumuturi la vedere** A se vedea instrucțiunile pentru linia 020 din formularul AE-ASS.
020	**Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea instrucțiunile pentru linia 030 din formularul AE-ASS.
030	**Total** A se vedea instrucțiunile pentru linia 040 din formularul AE-ASS.
040	**din care: obligațiuni garantate** A se vedea instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS.
050	**din care: emise de alte entități ale grupului** Obligațiunile garantate descrise în instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
060	**din care: securitizări** A se vedea instrucțiunile pentru linia 060 din formularul AE-ASS.
070	**din care: emise de alte entități ale grupului** Securitizările descrise în instrucțiunile pentru linia 060 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
080	**din care: emise de administrațiile publice** A se vedea instrucțiunile pentru linia 070 din formularul AE-ASS.
090	**din care: emise de societăți financiare** A se vedea instrucțiunile pentru linia 080 din formularul AE-ASS.
100	**din care: emise de societăți nefinanciare** A se vedea instrucțiunile pentru linia 090 din formularul AE-ASS.
110	**Bănci centrale și administrații publice** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
120	**Societăți financiare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
130	**Societăți nefinanciare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
140	**din care: credite ipotecare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă, acordate societăților nefinanciare.
150	**Gospodării** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.
160	**din care: credite ipotecare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă, acordate gospodăriilor.
170	**Alte active** A se vedea instrucțiunile pentru linia 120 din formularul AE-ASS.
180	**Total** A se vedea instrucțiunile pentru linia 010 din formularul AE-ASS.

6.3. Formular: AE-ADV2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare

6.3.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

36. A se vedea punctul 6.2.1 deoarece instrucțiunile sunt similare pentru ambele formulare.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	**Împrumuturi la vedere** A se vedea instrucțiunile pentru linia 140 din formularul AE-COL.
020	**Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea instrucțiunile pentru linia 150 din formularul AE-COL.
030	**Total** A se vedea instrucțiunile pentru linia 160 din formularul AE-COL.
040	**din care: obligațiuni garantate** A se vedea instrucțiunile pentru linia 170 din formularul AE-COL.
050	**din care: emise de alte entități ale grupului** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt obligațiuni garantate emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
060	**din care: securitizări** A se vedea instrucțiunile pentru linia 180 din formularul AE-COL.
070	**din care: emise de alte entități ale grupului** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt securitizări emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
080	**din care: emise de administrațiile publice** A se vedea instrucțiunile pentru linia 190 din formularul AE-COL.
090	**din care: emise de societăți financiare** A se vedea instrucțiunile pentru linia 200 din formularul AE-COL.

▼M3

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
100	**din care: emise de societăți nefinanciare** A se vedea instrucțiunile pentru linia 210 din formularul AE-COL.
110	**Bănci centrale și administrații publice** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
120	**Societăți financiare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.
130	**Societăți nefinanciare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
140	**din care: credite ipotecare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă acordate unor societăți nefinanciare.
150	**Gospodării** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.
160	**din care: credite ipotecare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă acordate gospodăriilor.
170	**Alte active** A se vedea instrucțiunile pentru linia 230 din formularul AE-COL.
180	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active** A se vedea instrucțiunile pentru linia 240 din formularul AE-COL.
190	**Total** A se vedea instrucțiunile pentru liniile 130 și 140 din formularul AECOL.

▼M4

ANEXA XVIII

INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

FORMULARE PRIVIND ISML		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
		FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE
67	C 67.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE
68	C 68.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS
69	C 69.00	PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE
70	C 70.00	REÎNNOIREA FINANȚĂRII

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1045

▼M4

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

axa z | Total și monede semnificative

		Concentrarea finanțării în funcție de contraparte							
		Denumirea contrapărții	Codul LEI (identificator al entității juridice)	Sectorul contrapărții	Reședința contrapărții	Tipul de produs	Suma primită	Scadența inițială medie ponderată	Scadența reziduală medie ponderată
Rând	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	**1. PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR**								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	**2. TOATE CELELALTE DATORII**								

▼M4

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

axa z | Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**ID**	**Denumirea produsului**	**Suma totală primită**	**Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
PRODUSE CARE REPREZINTĂ PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR							
010	1	**FINANȚARE PENTRU SECTORUL RETAIL**					
020	1,1	Depozite la vedere					
030	1,2	Depozite la termen cu o scadență inițială mai mică de 30 de zile					
040	1,3	Depozite la termen cu o scadență inițială mai mare de 30 de zile					
050	1.3.1	cu o penalitate pentru retragerea anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii care ar fi fost generată în perioada rămasă până la scadență					
060	1.3.2	fără o penalitate pentru retragerea anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii care ar fi fost generată în perioada rămasă până la scadență					
070	1,4	Conturi de economii					
080	1.4.1	cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					

▼M4

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**ID**	**Denumirea produsului**	**Suma totală primită**	**Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
100	2	**FINANȚARE INTERBANCARĂ**					
110	2,1	Finanțare interbancară negarantată					
120	2.1.1	din care clienți financiari					
130	2.1.2	din care clienți nefinanciari					
140	2.1.3	din care entități din același grup					
150	2,2	Finanțare interbancară garantată					
160	2.2.1	din care acorduri repo					
170	2.2.2	din care emisiuni de obligațiuni garantate					
180	2.2.3	din care emisiuni de titluri garantate cu active					
190	2.2.4	din care entități din același grup					

▼M4

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

axa z | Total și monede semnificative

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare																	
			Overnight		**1 săptămână**		**1 lună**		**3 luni**		**6 luni**		**1 an**		**2 ani**		**5 ani**		**10 ani**	
			Marjă	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**	**Marjă**	**Volum**
Rând	**ID**	**Element**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Finanțare totală**																		
020	1,1	din care: depozite retail																		
030	1,2	din care: depozite interbancare negarantate																		
040	1,3	din care: finanțare garantată																		
050	1,4	din care: titluri de valoare privilegiate negarantate																		
060	1,5	din care: obligațiuni garantate																		
070	1,6	din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP																		

▼M4

C 70.00 - REÎNNOIREA FINANȚĂRII

axa z | Total și monede semnificative

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	**1**	**Finanțare totală**												
020	1.1.1		**Depozite retail**												
030	1.1.2		**Depozite interbancare negarantate**												
040	1.1.3		**Finanțare garantată**												
050	1.2	**2**	**Finanțare totală**												
060	1.2.1		**Depozite retail**												
070	1.2.2		**Depozite interbancare negarantate**												
080	1.2.3		**Finanțare garantată**												

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1050

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	**1**	**Finanțare totală**												
020	1.1.1		**Depozite retail**												
030	1.1.2		**Depozite interbancare negarantate**												
040	1.1.3		**Finanțare garantată**												
050	1.2	**2**	**Finanțare totală**												
060	1.2.1		**Depozite retail**												
070	1.2.2		**Depozite interbancare negarantate**												
080	1.2.3		**Finanțare garantată**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	ID	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	**1**	**Finanțare totală**									
020	1.1.1		**Depozite retail**									
030	1.1.2		**Depozite interbancare negarantate**									
040	1.1.3		**Finanțare garantată**									
050	1.2	**2**	**Finanțare totală**									
060	1.2.1		**Depozite retail**									
070	1.2.2		**Depozite interbancare negarantate**									
080	1.2.3		**Finanțare garantată**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	**3**	**Finanțare totală**												
100	1.3.1		**Depozite retail**												
110	1.3.2		**Depozite interbancare negarantate**												
120	1.3.3		**Finanțare garantată**												
130	1.4	**4**	**Finanțare totală**												
140	1.4.1		**Depozite retail**												
150	1.4.2		**Depozite interbancare negarantate**												
160	1.4.3		**Finanțare garantată**												
170	1.5	**5**	**Element**												
180	1.5.1		**Finanțare totală**												
190	1.5.2		**Depozite retail**												
200	1.5.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	**3**	**Finanțare totală**												
100	1.3.1		**Depozite retail**												
110	1.3.2		**Depozite interbancare negarantate**												
120	1.3.3		**Finanțare garantată**												
130	1.4	**4**	**Finanțare totală**												
140	1.4.1		**Depozite retail**												
150	1.4.2		**Depozite interbancare negarantate**												
160	1.4.3		**Finanțare garantată**												
170	1.5	**5**	**Element**												
180	1.5.1		**Finanțare totală**												
190	1.5.2		**Depozite retail**												
200	1.5.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	**3**	**Finanțare totală**									
100	1.3.1		**Depozite retail**									
110	1.3.2		**Depozite interbancare negarantate**									
120	1.3.3		**Finanțare garantată**									
130	1.4	**4**	**Finanțare totală**									
140	1.4.1		**Depozite retail**									
150	1.4.2		**Depozite interbancare negarantate**									
160	1.4.3		**Finanțare garantată**									
170	1.5	**5**	**Element**									
180	1.5.1		**Finanțare totală**									
190	1.5.2		**Depozite retail**									
200	1.5.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	**6**	**Finanțare totală**												
220	1.6.1		**Depozite retail**												
230	1.6.2		**Depozite interbancare negarantate**												
240	1.6.3		**Finanțare garantată**												
250	1.7	**7**	**Finanțare totală**												
260	1.7.1		**Depozite retail**												
270	1.7.2		**Depozite interbancare negarantate**												
280	1.7.3		**Finanțare garantată**												
290	1.8	**8**	**Element**												
300	1.8.1		**Finanțare totală**												
310	1.8.2		**Depozite retail**												
320	1.8.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	**6**	**Finanțare totală**												
220	1.6.1		**Depozite retail**												
230	1.6.2		**Depozite interbancare negarantate**												
240	1.6.3		**Finanțare garantată**												
250	1.7	**7**	**Finanțare totală**												
260	1.7.1		**Depozite retail**												
270	1.7.2		**Depozite interbancare negarantate**												
280	1.7.3		**Finanțare garantată**												
290	1.8	**8**	**Element**												
300	1.8.1		**Finanțare totală**												
310	1.8.2		**Depozite retail**												
320	1.8.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	**6**	**Finanțare totală**									
220	1.6.1		**Depozite retail**									
230	1.6.2		**Depozite interbancare negarantate**									
240	1.6.3		**Finanțare garantată**									
250	1.7	**7**	**Finanțare totală**									
260	1.7.1		**Depozite retail**									
270	1.7.2		**Depozite interbancare negarantate**									
280	1.7.3		**Finanțare garantată**									
290	1.8	**8**	**Element**									
300	1.8.1		**Finanțare totală**									
310	1.8.2		**Depozite retail**									
320	1.8.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	**9**	**Finanțare totală**												
340	1.9.1		**Depozite retail**												
350	1.9.2		**Depozite interbancare negarantate**												
360	1.9.3		**Finanțare garantată**												
370	1.10	**10**	**Finanțare totală**												
380	1.10.1		**Depozite retail**												
390	1.10.2		**Depozite interbancare negarantate**												
400	1.10.3		**Finanțare garantată**												
410	1.11	**11**	**Element**												
420	1.11.1		**Finanțare totală**												
430	1.11.2		**Depozite retail**												
440	1.11.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	**9**	**Finanțare totală**												
340	1.9.1		**Depozite retail**												
350	1.9.2		**Depozite interbancare negarantate**												
360	1.9.3		**Finanțare garantată**												
370	1.10	**10**	**Finanțare totală**												
380	1.10.1		**Depozite retail**												
390	1.10.2		**Depozite interbancare negarantate**												
400	1.10.3		**Finanțare garantată**												
410	1.11	**11**	**Element**												
420	1.11.1		**Finanțare totală**												
430	1.11.2		**Depozite retail**												
440	1.11.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	**9**	**Finanțare totală**									
340	1.9.1		**Depozite retail**									
350	1.9.2		**Depozite interbancare negarantate**									
360	1.9.3		**Finanțare garantată**									
370	1.10	**10**	**Finanțare totală**									
380	1.10.1		**Depozite retail**									
390	1.10.2		**Depozite interbancare negarantate**									
400	1.10.3		**Finanțare garantată**									
410	1.11	**11**	**Element**									
420	1.11.1		**Finanțare totală**									
430	1.11.2		**Depozite retail**									
440	1.11.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1.12	12	Finanțare totală												
460	1.12.1		Depozite retail												
470	1.12.2		Depozite interbancare negarantate												
480	1.12.3		Finanțare garantată												
490	1.13	13	Finanțare totală												
500	1.13.1		Depozite retail												
510	1.13.2		Depozite interbancare negarantate												
520	1.13.3		Finanțare garantată												
530	1.14	14	Element												
540	1.14.1		Finanțare totală												
550	1.14.2		Depozite retail												
560	1.14.3		Depozite interbancare negarantate												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1.12	**12**	**Finanțare totală**												
460	1.12.1		**Depozite retail**												
470	1.12.2		**Depozite interbancare negarantate**												
480	1.12.3		**Finanțare garantată**												
490	1.13	**13**	**Finanțare totală**												
500	1.13.1		**Depozite retail**												
510	1.13.2		**Depozite interbancare negarantate**												
520	1.13.3		**Finanțare garantată**												
530	1.14	**14**	**Element**												
540	1.14.1		**Finanțare totală**												
550	1.14.2		**Depozite retail**												
560	1.14.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1.12	**12**	**Finanțare totală**									
460	1.12.1		**Depozite retail**									
470	1.12.2		**Depozite interbancare negarantate**									
480	1.12.3		**Finanțare garantată**									
490	1.13	**13**	**Finanțare totală**									
500	1.13.1		**Depozite retail**									
510	1.13.2		**Depozite interbancare negarantate**									
520	1.13.3		**Finanțare garantată**									
530	1.14	**14**	**Element**									
540	1.14.1		**Finanțare totală**									
550	1.14.2		**Depozite retail**									
560	1.14.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	**15**	**Finanțare totală**												
580	1.15.1		**Depozite retail**												
590	1.15.2		**Depozite interbancare negarantate**												
600	1.15.3		**Finanțare garantată**												
610	1.16	**16**	**Finanțare totală**												
620	1.16.1		**Depozite retail**												
630	1.16.2		**Depozite interbancare negarantate**												
640	1.16.3		**Finanțare garantată**												
650	1.17	**17**	**Element**												
660	1.17.1		**Finanțare totală**												
670	1.17.2		**Depozite retail**												
680	1.17.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	**15**	**Finanțare totală**												
580	1.15.1		**Depozite retail**												
590	1.15.2		**Depozite interbancare negarantate**												
600	1.15.3		**Finanțare garantată**												
610	1.16	**16**	**Finanțare totală**												
620	1.16.1		**Depozite retail**												
630	1.16.2		**Depozite interbancare negarantate**												
640	1.16.3		**Finanțare garantată**												
650	1.17	**17**	**Element**												
660	1.17.1		**Finanțare totală**												
670	1.17.2		**Depozite retail**												
680	1.17.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	ID	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1.15	**15**	**Finanțare totală**									
580	1.15.1		**Depozite retail**									
590	1.15.2		**Depozite interbancare negarantate**									
600	1.15.3		**Finanțare garantată**									
610	1.16	**16**	**Finanțare totală**									
620	1.16.1		**Depozite retail**									
630	1.16.2		**Depozite interbancare negarantate**									
640	1.16.3		**Finanțare garantată**									
650	1.17	**17**	**Element**									
660	1.17.1		**Finanțare totală**									
670	1.17.2		**Depozite retail**									
680	1.17.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1.18	**18**	**Finanțare totală**												
700	1.18.1		**Depozite retail**												
710	1.18.2		**Depozite interbancare negarantate**												
720	1.18.3		**Finanțare garantată**												
730	1.19	**19**	**Finanțare totală**												
740	1.19.1		**Depozite retail**												
750	1.19.2		**Depozite interbancare negarantate**												
760	1.19.3		**Finanțare garantată**												
770	1.20	**20**	**Element**												
780	1.20.1		**Finanțare totală**												
790	1.20.2		**Depozite retail**												
800	1.20.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1.18	**18**	**Finanțare totală**												
700	1.18.1		**Depozite retail**												
710	1.18.2		**Depozite interbancare negarantate**												
720	1.18.3		**Finanțare garantată**												
730	1.19	**19**	**Finanțare totală**												
740	1.19.1		**Depozite retail**												
750	1.19.2		**Depozite interbancare negarantate**												
760	1.19.3		**Finanțare garantată**												
770	1.20	**20**	**Element**												
780	1.20.1		**Finanțare totală**												
790	1.20.2		**Depozite retail**												
800	1.20.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1.18	**18**	**Finanțare totală**									
700	1.18.1		**Depozite retail**									
710	1.18.2		**Depozite interbancare negarantate**									
720	1.18.3		**Finanțare garantată**									
730	1.19	**19**	**Finanțare totală**									
740	1.19.1		**Depozite retail**									
750	1.19.2		**Depozite interbancare negarantate**									
760	1.19.3		**Finanțare garantată**									
770	1.20	**20**	**Element**									
780	1.20.1		**Finanțare totală**									
790	1.20.2		**Depozite retail**									
800	1.20.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	**21**	**Finanțare totală**												
820	1.21.1		**Depozite retail**												
830	1.21.2		**Depozite interbancare negarantate**												
840	1.21.3		**Finanțare garantată**												
850	1.22	**22**	**Finanțare totală**												
860	1.22.1		**Depozite retail**												
870	1.22.2		**Depozite interbancare negarantate**												
880	1.22.3		**Finanțare garantată**												
890	1.23	**23**	**Element**												
900	1.23.1		**Finanțare totală**												
910	1.23.2		**Depozite retail**												
920	1.23.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1.21	**21**	**Finanțare totală**												
820	1.21.1		**Depozite retail**												
830	1.21.2		**Depozite interbancare negarantate**												
840	1.21.3		**Finanțare garantată**												
850	1.22	**22**	**Finanțare totală**												
860	1.22.1		**Depozite retail**												
870	1.22.2		**Depozite interbancare negarantate**												
880	1.22.3		**Finanțare garantată**												
890	1.23	**23**	**Element**												
900	1.23.1		**Finanțare totală**												
910	1.23.2		**Depozite retail**												
920	1.23.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1.21	**21**	**Finanțare totală**									
820	1.21.1		**Depozite retail**									
830	1.21.2		**Depozite interbancare negarantate**									
840	1.21.3		**Finanțare garantată**									
850	1.22	**22**	**Finanțare totală**									
860	1.22.1		**Depozite retail**									
870	1.22.2		**Depozite interbancare negarantate**									
880	1.22.3		**Finanțare garantată**									
890	1.23	**23**	**Element**									
900	1.23.1		**Finanțare totală**									
910	1.23.2		**Depozite retail**									
920	1.23.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1.24	24	Finanțare totală												
940	1.24.1		Depozite retail												
950	1.24.2		Depozite interbancare negarantate												
960	1.24.3		Finanțare garantată												
970	1.25	25	Finanțare totală												
980	1.25.1		Depozite retail												
990	1.25.2		Depozite interbancare negarantate												
1000	1.25.3		Finanțare garantată												
1010	1.26	26	Element												
1020	1.26.1		Finanțare totală												
1030	1.26.2		Depozite retail												
1040	1.26.3		Depozite interbancare negarantate												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1.24	**24**	**Finanțare totală**												
940	1.24.1		**Depozite retail**												
950	1.24.2		**Depozite interbancare negarantate**												
960	1.24.3		**Finanțare garantată**												
970	1.25	**25**	**Finanțare totală**												
980	1.25.1		**Depozite retail**												
990	1.25.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**												
1010	1.26	**26**	**Element**												
1020	1.26.1		**Finanțare totală**												
1030	1.26.2		**Depozite retail**												
1040	1.26.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1.24	**24**	**Finanțare totală**									
940	1.24.1		**Depozite retail**									
950	1.24.2		**Depozite interbancare negarantate**									
960	1.24.3		**Finanțare garantată**									
970	1.25	**25**	**Finanțare totală**									
980	1.25.1		**Depozite retail**									
990	1.25.2		**Depozite interbancare negarantate**									
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**									
1010	1.26	**26**	**Element**									
1020	1.26.1		**Finanțare totală**									
1030	1.26.2		**Depozite retail**									
1040	1.26.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1.27	**27**	**Finanțare totală**												
1060	1.27.1		**Depozite retail**												
1070	1.27.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**												
1090	1.28	**28**	**Finanțare totală**												
1100	1.28.1		**Depozite retail**												
1110	1.28.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**												
1130	1.29	**29**	**Element**												
1140	1.29.1		**Finanțare totală**												
1150	1.29.2		**Depozite retail**												
1160	1.29.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1050	1.27	**27**	**Finanțare totală**												
1060	1.27.1		**Depozite retail**												
1070	1.27.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**												
1090	1.28	**28**	**Finanțare totală**												
1100	1.28.1		**Depozite retail**												
1110	1.28.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**												
1130	1.29	**29**	**Element**												
1140	1.29.1		**Finanțare totală**												
1150	1.29.2		**Depozite retail**												
1160	1.29.3		**Depozite interbancare negarantate**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1.27	**27**	**Finanțare totală**									
1060	1.27.1		**Depozite retail**									
1070	1.27.2		**Depozite interbancare negarantate**									
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**									
1090	1.28	**28**	**Finanțare totală**									
1100	1.28.1		**Depozite retail**									
1110	1.28.2		**Depozite interbancare negarantate**									
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**									
1130	1.29	**29**	**Element**									
1140	1.29.1		**Finanțare totală**									
1150	1.29.2		**Depozite retail**									
1160	1.29.3		**Depozite interbancare negarantate**									

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile				> 7 zile ≤ 14 zile			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	ID	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30	**30**	**Finanțare totală**												
1180	1.30.1		**Depozite retail**												
1190	1.30.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**												
1210	1.31	**31**	**Finanțare totală**												
1220	1.31.1		**Depozite retail**												
1230	1.31.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării											
				> 14 zile ≤ 1 lună				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net	La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	**30**	**Finanțare totală**												
1180	1.30.1		**Depozite retail**												
1190	1.30.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**												
1210	1.31	**31**	**Finanțare totală**												
1220	1.31.1		**Depozite retail**												
1230	1.31.2		**Depozite interbancare negarantate**												
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**												

▼M4

				Reînnoirea finanțării								
				> 6 luni				Total fluxuri de numerar nete	Termen mediu (zile)			
				La scadență	Reînnoire	Noi fonduri	Net		Termen fonduri la scadență	Termen fonduri reînnoite	Termen noi fonduri	Profil de finanțare totală
Rând	**ID**	**Ziua**	**Element**	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30	**30**	**Finanțare totală**									
1180	1.30.1		**Depozite retail**									
1190	1.30.2		**Depozite interbancare negarantate**									
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**									
1210	1.31	**31**	**Finanțare totală**									
1220	1.31.1		**Depozite retail**									
1230	1.31.2		**Depozite interbancare negarantate**									
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**									

▼M4

ANEXA XIX

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII

1. Instrumente de monitorizare suplimentare

1.1. Observații generale

1. Formularele de sinteză cuprinse în anexa XVIII au scopul de a monitoriza riscul de lichiditate al unei instituții care nu face obiectul rapoartelor privind necesarul de lichiditate și finanțarea stabilă.

1.2. Concentrarea finanțării în funcție de contraparte (C 67.00)

1. Formularul vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de contraparte.

2. În scopul completării formularului:

(a) Instituțiile raportează cele mai mari zece contrapărți sau un grup de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul 575/2013 [CRR], în cazul cărora finanțarea obținută de la fiecare contraparte depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor de la subpozițiile din secțiunea 1 a formularului. Astfel, contrapartea raportată la poziția 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanțare situată peste pragul de 1 % la data raportării; poziția 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua cea mai mare finanțare situată peste pragul de 1 %; și așa mai departe.

(b) Instituțiile raportează totalul tuturor celorlalte datorii în secțiunea 2.

(c) Totalurile din secțiunea 1 și secțiunea 2 trebuie să fie egale cu datoriile totale ale instituției din bilanțul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP).

3. Pentru fiecare contraparte, instituțiile înregistrează următoarele elemente:

(a) denumirea contrapărții;

(b) codul LEI;

(c) sectorul contrapărții;

(d) reședința contrapărții;

(e) tipul produsului;

(f) suma primită;

(g) scadența inițială medie ponderată și

(h) scadența reziduală medie ponderată.

Aceste elemente sunt explicate în detaliu în tabelul de mai jos.

4. În cazul în care finanțarea este obținută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obținut cea mai mare parte a finanțării. Se raportează autorității competente informații separate, prin care se explică defalcarea finanțării primite pentru primele 5 produse, în funcție de tipul de produs.

▼M4

5. Identificarea deținătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligației de diligență. În cazul în care o instituție deține informații referitoare la deținătorul unor titluri de valoare (adică este bancă custode), aceasta ar trebui să ia în considerare respectiva valoare în vederea raportării concentrării contrapărților. În cazul în care nu există informații disponibile cu privire la deținătorul de titluri de valoare, valoarea corespunzătoare nu trebuie să fie raportată.

6. Instrucțiuni privind anumite coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Denumirea contrapărții** Denumirea fiecărei contrapărți de la care s-a obținut finanțare de peste 1 % din totalul datoriilor se înregistrează în coloana 010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanțării obținute. Denumirea contrapărții înregistrată este denumirea de persoană juridică a societății de la care provine finanțarea, inclusiv orice referință privind tipul de societate, precum SA (*Société anonyme* în Franța), Plc. (*public limited company* în Regatul Unit) sau AG (*Aktiengesellschaft* în Germania).
020	**Codul LEI** Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
030	**Sectorul contrapărții** Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.
040	**Reședința contrapărții** Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții (inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat). În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.
050	**Tipul de produs** Contrapărților raportate în coloana 010 trebuie să li se atribuie un tip de produs, care corespunde produsului emis prin care s-a primit finanțarea (sau prin care s-a primit cea mai mare parte a finanțării, în cazul tipurilor de produse mixte), folosind codurile următoare indicate cu caractere aldine: **UWF** (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți financiari, inclusiv fonduri interbancare) **UWNF** (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți nefinanciari) **REPO** [finanțare obținută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR] **CB** [finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE] **ABS** (finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active) **IGCP** (finanțare obținută de la contrapărți din același grup)

▼M4

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
060	**Suma primită** Cuantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 010 se înregistrează în coloana 060.
070	**Scadența inițială medie ponderată** Pentru cuantumul finanțării primite raportat în coloana 060, primit de la contrapartea raportată în coloana 010, se înregistrează în coloana 070 o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare. Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la contrapartea respectivă, calculată pe baza ponderii diverselor cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită. De exemplu: 1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A cu o scadență inițială de 180 de zile. 2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea A cu o scadență inițială de 360 de zile. Scadența inițială medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 360 de zile Scadența inițială medie ponderată = 240 de zile
080	**Scadența reziduală medie ponderată** Pentru cuantumul finanțării primite raportat în coloana 060, primit de la contrapartea raportată în coloana 010, se înregistrează în coloana 080 o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare. Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie (în zile) rămasă a finanțării primite de la contrapartea respectivă, calculată pe baza ponderii diverselor cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită. De exemplu: 1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A cu o scadență reziduală rămasă de 60 de zile. 2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea A cu o scadență reziduală rămasă de 180 de zile. Scadența reziduală medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 60 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile Scadența reziduală medie ponderată = 100 de zile

1.3. Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs (C 68.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs a instituțiilor raportoare, defalcată pe următoarele tipuri de finanțare:

1. finanțare pentru sectorul retail;

(a) depozite la vedere;

(b) depozite la termen cu o scadență mai mică sau egală cu 30 de zile;

▼M4

(c) depozite la termen cu o scadență mai mare de 30 de zile;

(i) cu o penalitate pentru retragere anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii;

(ii) fără o penalitate pentru retragere anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii;

(d) conturi de economii;

(i) cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;

(ii) fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;

2. finanțare interbancară;

(a) finanțare interbancară negarantată;

(i) din care clienți financiari

(ii) din care clienți nefinanciari

(iii) din care entități din același grup

(b) finanțare interbancară garantată;

(i) din care acorduri repo

(ii) din care emisiuni de obligațiuni garantate

(iii) din care emisiuni de titluri garantate cu active

(iv) din care entități din același grup

2. Pentru a completa formularul, instituțiile raportează cuantumul total al finanțării primite prin intermediul fiecărei categorii de produs care depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor.

3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile înregistrează următoarele elemente:

(a) suma totală primită;

(b) suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță;

(c) suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță;

(d) scadența inițială medie ponderată și

(e) scadența reziduală medie ponderată.

Aceste elemente sunt explicate în detaliu în tabelul de mai jos.

4. În scopul stabilirii tipurilor de produs în cazul cărora finanțarea obținută prin acestea este mai mare decât pragul de 1 % din totalul datoriilor, moneda este irelevantă.

5. Instrucțiuni privind anumite coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Suma totală primită** Cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului” se raportează în coloana 010 a formularului într-o monedă de raportare mixtă.

▼M4

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
020	**Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana „Denumirea produsului”, suma care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: sumele raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu suma totală primită raportată în coloana 010.
030	**Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Din cuantumul total, raportat în coloana „Denumirea produsului”, al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: sumele raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu suma totală primită raportată în coloana 010.
040	**Scadența inițială medie ponderată** Pentru cuantumul finanțării raportat în coloana 010, finanțare primită prin categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, se înregistrează în coloana 040 o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare. Scadența inițială medie ponderată este raportul dintre scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la fiecare contraparte ca urmare a emiterii unui anumit produs și finanțarea totală primită prin emisiunea produsului respectiv. De exemplu: 1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență inițială de 180 de zile. 2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea B ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență inițială de 360 de zile. Scadența inițială medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 360 de zile Scadența inițială medie ponderată = 240 de zile
050	**Scadența reziduală medie ponderată** Pentru cuantumul finanțării raportate în coloana 010, finanțare primită prin categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, se înregistrează în coloana 050 o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare. Scadența reziduală medie ponderată este raportul dintre scadența medie (în zile) rămasă în ceea ce privește finanțarea primită de la fiecare contraparte, ca urmare a emisiunii unui anumit produs, și finanțarea totală primită prin emisiunea produsului respectiv. De exemplu: 1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență reziduală rămasă de 60 de zile. 2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea B ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență reziduală rămasă de 180 de zile. Scadența reziduală medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 60 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile Scadența reziduală medie ponderată = 100 de zile

▼M4

1.4. Prețurile pentru diverse durate de finanțare (C 69.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul mediu tranzacționat și prețurile plătite de instituții pentru finanțări cu următoarele scadențe:

(a) Overnight (coloanele 010 și 020)

(b) 1 săptămână (coloanele 030 și 040)

(c) 1 lună (coloanele 050 și 060)

(d) 3 luni (coloanele 070 și 080)

(e) 6 luni (coloanele 090 și 100)

(f) 1 an (coloanele 110 și 120)

(g) 2 ani (coloanele 130 și 140)

(h) 5 ani (coloanele 150 și 160)

(i) 10 ani (coloanele 170 și 180)

2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile ignoră perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 070 și 080).

3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:

1. marja de plătit de societate pentru datorii de cel mult un an, inclusiv, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;

2. marja de plătit de firmă la emisiunea aferentă unor datorii de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare, și anume EURIBOR la trei luni pentru EUR sau LIBOR la trei luni pentru GBP și USD, până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.

4. Marja se raportează în puncte de bază (bp) și se calculează pe baza unei medii ponderate. De exemplu:

1. o finanțare de 1 miliard EUR primită sau oferită de contrapartea A cu o marjă de 200 bp peste rata EURIBOR curentă;

2. o finanțare de 0,5 miliarde EUR primită sau oferită de contrapartea B cu o marjă de 150 bp peste rata EURIBOR curentă;

marja medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 200 bp + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 150 bp;

marja medie ponderată = 183 bp.

5. În scopul calculării marjei medii de plătit, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune ignorând orice operațiuni de swap valutar, dar incluzând orice prime sau reduceri și taxele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.

▼M4

6. Valoarea netă a finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana „Element” se raportează în coloana „Volum” corespunzătoare tranșei de timp aplicabile. De exemplu, pentru finanțarea de la punctul 4 de mai sus, aceasta ar fi 1 500 000 EUR.

7. Dacă nu există nimic de raportat, marjele se lasă necompletate.

8. Instrucțiuni privind anumite rânduri:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1 **Finanțare totală** Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări obținute pentru următoarele durate: (a) Overnight (coloanele 010 și 020) (b) 1 săptămână (coloanele 030 și 040) (c) 1 lună (coloanele 050 și 060) (d) 3 luni (coloanele 070 și 080) (e) 6 luni (coloanele 090 și 100) (f) 1 an (coloanele 110 și 120) (g) 2 ani (coloanele 130 și 140) (h) 5 ani (coloanele 150 și 160) (i) 10 ani (coloanele 170 și 180)
020	1.1 **din care: Depozite retail** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale depozitelor retail obținute.
030	1.2 **din care: Depozite interbancare negarantate** Din totalul finanțării de la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale depozitelor interbancare negarantate.
040	1.3 **din care: Finanțare garantată** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute.
050	1.4 **din care: Titluri de valoare privilegiate negarantate** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor negarantate prioritare obținute.
060	1.5 **din care: Obligațiuni garantate** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor.
070	1.6 **din care: Titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active, inclusiv emisiunile de titluri pe termen scurt garantate cu active.

▼**M4**

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de „reînnoire a finanțării” pentru o perioadă de o lună.

2. Instituțiile raportează finanțarea care ajunge la scadență în următoarele tranșe de timp:

   (a) Overnight (coloanele 010-040)

   (b) Între 1 zi și 7 zile (coloanele 050-080)

   (c) Între 7 zile și 14 zile (coloanele 090-120)

   (d) Între 14 zile și 1 lună (coloanele 130-160)

   (e) Între 1 lună și 3 luni (coloanele 170-200)

   (f) Între 3 luni și 6 luni (coloanele 210-240)

   (g) Cu o scadență mai mare de 6 luni (coloanele 250-280)

3. Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2 de mai sus, cuantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, fondurile reînnoite se raportează în coloana „Reînnoire”, noile fonduri obținute se raportează în coloana „Fonduri noi”, iar diferența netă (fonduri noi + fonduri reînnoite – fonduri ajunse la scadență) se raportează în coloana din dreapta.

4. Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma valorilor din toate coloanele „Net” (adică 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).

5. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile la termen ajunse la scadență se raportează în coloana 300.

6. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 310.

7. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.

8. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru profilul de finanțare totală se raportează în coloana 330.

9. Instrucțiuni privind anumite rânduri:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
de la 010 la 040	**Overnight** Cuantumul total al finanțării care ajunge zilnic la scadență se raportează în coloana 010 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 020 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al fondurilor noi obținute zilnic se raportează în coloana 030 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență zilnic și noua finanțare acordată zilnic se raportează în coloana 040 la pozițiile 1.1-1.31.

▼M4

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
de la 050 la 080	**> 1 zi ≤ 7 zile** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o zi și o săptămână se raportează în coloana 050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 060 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o zi la o săptămână se raportează în coloana 70 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 080 la pozițiile 1.1-1.31.
de la 090 la 120	**> 7 zile ≤ 14 zile** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 100 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o săptămână la două săptămâni se raportează în coloana 110 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 120 la pozițiile 1.1-1.31.
de la 130 la 160	**> 14 zile ≤ 1 lună** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 130 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 140 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la două săptămâni la o lună se raportează în coloana 150 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 160 la pozițiile 1.1-1.31.
de la 170 la 200	**> 1 lună ≤ 3 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o lună și trei luni se raportează în coloana 170 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 180 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o lună la trei luni se raportează în coloana 190 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 200 la pozițiile 1.1-1.31.

▼M4

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
de la 210 la 240	**> 3 luni ≤ 6 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între trei luni și șase luni se raportează în coloana 210 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la trei luni la șase luni se raportează în coloana 230 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 240 la pozițiile 1.1-1.31.
de la 250 la 280	**> 6 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență după mai mult de 6 luni se raportează în coloana 250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 260 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de peste șase luni se raportează în coloana 270 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 280 la pozițiile 1.1-1.31.
290	**Fluxurile de numerar totale nete** Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor „Net” (adică 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280), se raportează în coloana 290.
de la 300 la 330	**Termen mediu (zile)** Termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor fondurilor ajunse la scadență se raportează în coloana 300. Termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 310, termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320, iar termenul mediu ponderat (în zile) pentru profilul de finanțare totală se raportează în coloana 330.

▼M4

ANEXA XX

INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

FORMULARE PRIVIND ISML		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
		FORMULARE PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE
71	C 71.00	CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT/CONTRAPARTE

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT/CONTRAPARTE

axa z | Total și monede semnificative

		Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte								
		Denumirea emitentului / contrapărții	**Codul LEI**	**Sectorul emitentului / contrapărții**	**Reședința emitentului/ contrapărții**	**Tipul de produs**	**Moneda**	**Nivelul de calitate a creditului**	**Valoarea de piață / nominală**	**Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală**
Rând	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**1. PRIMII ZECE EMITENȚI/PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1093

▼M4

		Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte								
		Denumirea emitentului / contrapărții	**Codul LEI**	**Sectorul emitentului / contrapărții**	**Reședința emitentului/ contrapărții**	**Tipul de produs**	**Moneda**	**Nivelul de calitate a creditului**	**Valoarea de piață / nominală**	**Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală**
Rând	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	**2. TOATE CELELALTE ELEMENTE UTILIZATE DREPT CAPACITATE DE COMPENSARE**									

▼M4

ANEXA XXI

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XXII

Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte (JRC) (C 71.00)

Scopul formularului este colectarea de informații despre concentrarea capacității de compensare a instituției raportoare pe cele zece cele mai mari deținere de active sau de linii de lichidități acordate instituției în acest scop. Capacitatea de compensare reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau alte surse de finanțare de care dispune instituția din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite de finanțare. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Denumirea emitentului/contrapărții** În coloana 010, se înregistrează în ordine descendentă denumirea primilor zece emitenți/primelor zece contrapărți de active negrevate de sarcini sau linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Emitentul/contrapartea căruia îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziția 1.01, al doilea/a doua la poziția 1.02 și așa mai departe. Denumirea emitentului/contrapărții înregistrat(e) este denumirea de persoană juridică a societății care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice mențiune privind tipul de societate, de exemplu SA (Société anonyme pentru Franța), Pls. (public limited company în Regatul Unit), AG (Aktiengesellschaft în Germania) etc.
020	**Codul LEI** Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
030	**Sectorul emitentului/contrapărții** Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.
040	**Reședința emitentului/contrapărții** Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții (inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat). În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.
050	**Tipul de produs** Emitenților/contrapartidelor înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului în care este deținut activul sau în care s-a primit facilitatea stand-by de lichidități, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine: **SrB** (obligațiune de rang superior) **SubB** (obligațiune subordonată) **CP** (titluri pe termen scurt) **CB** (obligațiuni garantate)

▼M4

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	US (valori mobiliare OPCVM, adică instrumente financiare care reprezintă participații într-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare sau titluri emise de un astfel de organism) **ABS** (titluri de valoare garantate cu active) **CrCl** (creanțe din credite) **Eq** (instrumente de capital cotate la o bursă recunoscută care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de o instituție financiară) Aur **LiqL** (linie de lichiditate angajată și neutilizată acordată instituției) **OPT** (alt tip de produs)
060	**Moneda** Emitenților/contrapărților înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie un cod ISO de monedă în coloana 060 care corespunde denominării activului primit sau liniilor de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Se raportează codul unității monetare format din trei litere conform ISO 4217.
070	**Nivelul de calitate a creditului** Emitenților/contrapărților înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie nivelul de calitate a creditului adecvat în conformitate cu REGULAMENTUL 575/2013, în concordanță cu elementele raportate în benzile de scadență.
080	**Valoarea de piață/nominală** Valoarea de piață sau valoarea justă a activelor sau, dacă este cazul, valoarea nominală a liniei de lichiditate neutilizate acordate instituției.
090	**Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală** Valoarea garanțiilor reale potrivit normelor băncii centrale privind facilitățile permanente pentru activele specifice, în cazul în care acestea sunt utilizate ca garanții reale pentru creditul primit de la banca centrală. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în standardele tehnice de punere în aplicare adoptate în temeiul articolului 416 alineatul (5) din Regulamentul 575/2013 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.

▼M5

▼C2

ANEXA XXIV

▼M5

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA		
Număr formular	**Cod formular**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
FORMULARE PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE		
		PARTEA I – ACTIVE LICHIDE
72	C 72.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE
		PARTEA II – IEȘIRI
73	C 73.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI
		PARTEA III – INTRĂRI
74	C 74.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI
		PARTEA IV – SWAP-URI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS)
75	C 75.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS)
		PARTEA V – CALCULE
76	C 76.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

02014R0680 — RO — 01.12.2016 — 006.004 — 1097

▼M5

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Monedă	

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
010	1	**ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE**				
020	1.1	**Active totale neajustate de nivel 1**				
030	1.1.1	Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale / autorități locale		1,00		
090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
100	1.1.1.7	Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda națională sau într-o monedă străină		1,00		
110	1.1.1.8	Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)		1,00		

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale		1,00		
130	1.1.1.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale		1,00		
140	1.1.1.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: Includerea activelor de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,93		
200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,88		

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
210	1.1.2.3	Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
220	1.2	**Active totale neajustate de nivel 2**				
230	1.2.1	Active totale neajustate de NIVEL 2A				
240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea riscului 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administrații centrale / regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea riscului 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
310	1.2.2	Active totale neajustate de NIVEL 2B				
320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale		1,00		
410	1.2.2.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,70		

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,60		
440	1.2.2.13	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)		0,75		
460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)		0,75		
470	1.2.2.16	Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
ELEMENTE MEMORANDUM						
480	**2**	**Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile**				

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
490	**3**	**Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**				
500	**4**	**Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**				
510	**5**	**Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)**				
520	**6**	**Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)**				
530	**7**	**Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor**				
540	**8**	**Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor**				
550	**9**	**Active bancare garantate finanțate de un stat membru pentru care se aplică păstrarea drepturilor obținute**				
560	**10**	**Agenții de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, pentru care se aplică dispoziția tranzitorie**				
570	**11**	**Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie**				

▼M5

Rând	ID	Element	Cuantum/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
580	**12**	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă**				
590	**13**	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă**				
600	**14**	**Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)**				
610	**15**	**Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)**				

▼M5

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Monedă	

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
010	**1**	**IEȘIRI**						
020	**1.1**	**Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**						
030	1.1.1	Depozite retail						
040	1.1.1.1	depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile				1,00		
050	1.1.1.2	depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari						
060	1.1.1.2.1	categoria 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2	categoria 2				0,5-0,20		
080	1.1.1.3	depozite stabile				0,05		
090	1.1.1.4	depozite stabile care fac obiectul unei derogări				0,03		
100	1.1.1.5	depozite din țări terțe în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri						
110	1.1.1.6	alte depozite retail				0,10		
120	1.1.2	Depozite operaționale						
130	1.1.2.1	menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată						

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,05		
150	1.1.2.1.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,25		
160	1.1.2.2	menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste						
170	1.1.2.2.1	netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,25		
180	1.1.2.2.2	tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				1,00		
190	1.1.2.3	menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari				0,25		
200	1.1.2.4	menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele				0,25		
210	1.1.3	Depozite neoperaționale						
220	1.1.3.1	bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage				1,00		
230	1.1.3.2	depozite constituite de clienți financiari				1,00		
240	1.1.3.3	depozite constituite de alți clienți						
250	1.1.3.3.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
260	1.1.3.3.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
270	1.1.4	Ieșiri suplimentare						
280	1.1.4.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate				0,20		
290	1.1.4.2	garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate				0,10		
300	1.1.4.3	ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție				1,00		
310	1.1.4.4	impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte						
320	1.1.4.4.1	abordarea retrospectivă bazată pe date istorice				1,00		
330	1.1.4.4.2	metoda avansată pentru ieșiri suplimentare				1,00		
340	1.1.4.5	ieșiri rezultate din instrumente derivate				1,00		
350	1.1.4.6	poziții scurte						
360	1.1.4.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție				0,00		
370	1.1.4.6.2	altele				1,00		
380	1.1.4.7	garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate				1,00		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8	garanții reale care trebuie furnizate				1,00		
400	1.1.4.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide				1,00		
410	1.1.4.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată						
420	1.1.4.10.1	instrumente financiare structurate				1,00		
430	1.1.4.10.2	facilități de finanțare				1,00		
440	1.1.4.11	active luate cu împrumut fără garanții				1,00		
450	1.1.4.12	compensarea internă a pozițiilor clientului				0,50		
460	1.1.5	Facilități angajate						
470	1.1.5.1	facilități de credit						
480	1.1.5.1.1	pentru clienți retail				0,05		
490	1.1.5.1.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,10		
500	1.1.5.1.3	pentru instituții de credit						
510	1.1.5.1.3.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
520	1.1.5.1.3.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	altele				0,40		
540	1.1.5.1.4	pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit				0,40		
550	1.1.5.1.5	în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
560	1.1.5.1.6	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
570	1.1.5.1.7	pentru alți clienți financiari				1,00		
580	1.1.5.2	facilități de lichiditate						
590	1.1.5.2.1	pentru clienți retail				0,05		
600	1.1.5.2.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,30		
610	1.1.5.2.3	pentru societăți pentru investiții personale				0,40		
620	1.1.5.2.4	pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)						
630	1.1.5.2.4.1	pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari				0,10		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2	altele				1,00		
650	1.1.5.2.5	pentru instituții de credit						
660	1.1.5.2.5.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	altele				0,40		
690	1.1.5.2.6	în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
700	1.1.5.2.7	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
710	1.1.5.2.8	pentru alți clienți financiari				1,00		
720	1.1.6	alte produse și servicii						
730	1.1.6.1	alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente						
740	1.1.6.2	credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale						
750	1.1.6.3	ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate						

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
760	1.1.6.4	carduri de credit						
770	1.1.6.5	descoperit de cont						
780	1.1.6.6	ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale						
790	1.1.6.6.1	excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari						
800	1.1.6.6.1.1	excedentul de finanțare pentru clienții retail						
810	1.1.6.6.1.2	excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare						
820	1.1.6.6.1.3	excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public						
830	1.1.6.6.1.4	excedentul de finanțare pentru alte entități juridice						
840	1.1.6.6.2	altele						
850	1.1.6.7	sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate						
860	1.1.6.8	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului						
870	1.1.6.9	altele						
880	1.1.7	Alte datorii						

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
890	1.1.7.1	datorii rezultate din cheltuieli de funcționare				0,00		
900	1.1.7.2	sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail				1,00		
910	1.1.7.3	altele				1,00		
920	**1.2**	**Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**						
930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală						
940	1.2.1.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
950	1.2.1.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
960	1.2.1.3	garanții reale de nivel 2A				0,00		
970	1.2.1.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
980	1.2.1.5	obligațiuni garantate de nivel 2B				0,00		
990	1.2.1.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
1010	1.2.1.8	garanții reale sub forma unor active nelichide				0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală						
1030	1.2.2.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1040	1.2.2.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,07		
1050	1.2.2.3	garanții reale de nivel 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	obligațiuni garantate de nivel 2B				0,30		
1080	1.2.2.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	garanții reale sub forma unor active nelichide						
1110	1.2.2.8.1	contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o ponderare a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare				0,25		

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2	altă contraparte				1,00		
1130	**1.3**	**Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale**						
ELEMENTE MEMORANDUM								
1140	**2**	**Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile**						
1150	**3**	**Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor**						
1160	**4**	**Depozite de retail care nu au fost evaluate**						
1170	**5**	**Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente**						
	6	**Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată**						
1180	6.1	furnizate de instituții de credit						
1190	6.2	furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit						
1200	6.3	furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public						
1210	6.4	furnizate de alți clienți						

▼C2

▼C2

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
	7	**Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți**						
1220	7.1	furnizate de instituții de credit						
1230	7.2	furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit						
1240	7.3	furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public						
1250	7.4	furnizate de alți clienți						
1260	**8**	**Angajamente de finanțare luate față de clienți nefinanciari**						
1270	**9**	**Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate**						
1280	**10**	**Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare**						
	11	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**						
1290	11.1	din care: către clienți financiari						
1300	11.2	din care: către clienți nefinanciari						
1310	11.3	din care: garantate						

▼M5

▼M5

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
1320	11.4	din care: facilități de credit fără tratament preferențial						
1330	11.5	din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial						
1340	11.6	din care: depozite operaționale						
1350	11.7	din care: depozite neoperaționale						
1360	11.8	din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail						
1370	**12**	**Ieșiri în valută**						
1380	**13**	**Ieșiri din țări terțe – restricții privind transferul sau monede neconvertibile**						
1390	**14**	**Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale**						

▼M5

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Monedă	

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**					
020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**					
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului					
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail					
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare					
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public					
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**					
020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**					
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului		1,00			
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail		0,50			
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare		0,50			
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		0,50			
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice		0,50			

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**						
020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**						
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)						
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului						
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)						
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail						
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare						
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public						
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice						

▼M5

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari					
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale					
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare					
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare					
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale					
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale					
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari					
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari					
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale					
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare					
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare		0,05			
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale					
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale		1,00			
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari		1,00			
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei		1,00			

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari						
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale						
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare						
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare						
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale						
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale						
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari						
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei						

▼M5

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului					
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile					
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită					
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide					
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide					
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării					
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate					
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată					
260	1.1.12	alte intrări					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului		1,00			
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile		1,00			
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită		0,20			
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide		1,00			
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide		1,00			
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării		1,00			
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate		1,00			
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată					
260	1.1.12	alte intrări		1,00			

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului						
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile						
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită						
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide						
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide						
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării						
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate						
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată						
260	1.1.12	alte intrări						

▼M5

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
270	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**					
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide					
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A					
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)					
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate					
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)					
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6					
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă					
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
270	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**					
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide					
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		1,00			
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,93			
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A		0,85			
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)		0,75			
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate		0,70			
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)		0,65			
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă					
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide					

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
270	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**						
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide						
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A						
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)						
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate						
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)						
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6						
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă						
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide						

▼M5

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă					
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide					
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide					
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**					
420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**					
430	**1.5**	**(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**					
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	**2**	**Intrări interdependente**					
450	**3**	**Intrări în valută**					
460	**4**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**					
470	**4.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă		0,50			
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide		1,00			
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide		1,00			
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**					
420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**					
430	**1.5**	**(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**					
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	**2**	**Intrări interdependente**					
450	**3**	**Intrări în valută**					
460	**4**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**					
470	**4.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)					

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă						
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide						
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide						
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**						
420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**						
430	**1.5**	**(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**						
ELEMENTE MEMORANDUM								
440	**2**	**Intrări interdependente**						
450	**3**	**Intrări în valută**						
460	**4**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**						
470	**4.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)						

▼M5

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
480	**4.2**	Sume de primit de la clienți financiari					
490	**4.3**	Tranzacții garantate					
500	**4.4**	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile					
510	**4.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție					
520	**4.6**	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată					

▼M5

					Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
480	**4.2**	Sume de primit de la clienți financiari					
490	**4.3**	Tranzacții garantate					
500	**4.4**	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile					
510	**4.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție					
520	**4.6**	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată					

▼M5

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
480	**4.2**	Sume de primit de la clienți financiari						
490	**4.3**	Tranzacții garantate						
500	**4.4**	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile						
510	**4.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție						
520	**4.6**	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată						

▼M5

C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Monedă	

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
010	1	**TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE**						
020	1.1	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
040	1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
050	1.1.3	Active de nivel 2A						
060	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
070	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
080	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
090	1.1.7	Alte active de nivel 2B						
100	1.1.8	Active nelichide						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	**ID**	**Element**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
010	1	**TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE**						
020	1.1	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
040	1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
050	1.1.3	Active de nivel 2A						
060	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
070	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
080	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
090	1.1.7	Alte active de nivel 2B						
100	1.1.8	Active nelichide						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
110	1.2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
130	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
140	1.2.3	Active de nivel 2A						
150	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
160	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
170	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
180	1.2.7	Alte active de nivel 2B						
190	1.2.8	Active nelichide						
200	1.3	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
210	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	ID	Element	070	080	090	100	110	120
110	1.2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
130	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
140	1.2.3	Active de nivel 2A						
150	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
160	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
170	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
180	1.2.7	Alte active de nivel 2B						
190	1.2.8	Active nelichide						
200	1.3	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
210	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide						
290	1.4	**Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
310	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
320	1.4.3	Active de nivel 2A						
330	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
340	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	**ID**	**Element**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide						
290	1.4	**Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
310	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
320	1.4.3	Active de nivel 2A						
330	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
340	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
350	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
360	1.4.7	Alte active de nivel 2B						
370	1.4.8	Active nelichide						
380	1.5	**Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
390	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
410	1.5.3	Active de nivel 2A						
420	1.5.4	Titluri garantate de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B						
460	1.5.8	Active nelichide						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	**ID**	**Element**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
350	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
360	1.4.7	Alte active de nivel 2B						
370	1.4.8	Active nelichide						
380	1.5	**Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
390	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
410	1.5.3	Active de nivel 2A						
420	1.5.4	Titluri garantate de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B						
460	1.5.8	Active nelichide						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
470	1.6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
500	1.6.3	Active de nivel 2A						
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B						
550	1.6.8	Active nelichide						
560	1.7	**Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	ID	Element	070	080	090	100	110	120
470	1.6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
500	1.6.3	Active de nivel 2A						
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B						
550	1.6.8	Active nelichide						
560	1.7	**Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide						
650	1.8	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
670	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
680	1.8.3	Active de nivel 2A						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	ID	Element	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide						
650	1.8	**Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:**						
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
670	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
680	1.8.3	Active de nivel 2A						

▼M5

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**ID**	**Element**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
690	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
700	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
710	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
720	1.8.7	Alte active de nivel 2B						
730	1.8.8	Active nelichide						
ELEMENTE MEMORANDUM								
740	**2**	**Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte**						
750	**3**	**Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup**						
760	**4**	**Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale**						

▼M5

			Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	**ID**	**Element**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
690	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)						
700	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate						
710	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)						
720	1.8.7	Alte active de nivel 2B						
730	1.8.8	Active nelichide						
ELEMENTE MEMORANDUM								
740	**2**	**Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte**						
750	**3**	**Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup**						
760	**4**	**Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale**						

▼M5

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Monedă	

			Valoare / Procent
Rând	**ID**	**Element**	**010**
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
010	1	Rezerva de lichidități	
020	2	Ieșiri nete de lichidități	
030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9): neajustată	
050	5	Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
090	9	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată	
110	11	Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
120	12	Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
130	13	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
140	14	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
150	15	„Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
160	16	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată	
170	17	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	

▼M5

			Valoare / Procent
Rând	**ID**	**Element**	**010**
180	18	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
190	19	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
200	20	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
210	21	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A	
220	22	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată	
230	23	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
240	24	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
250	25	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
260	26	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
270	27	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B	
280	28	Valoarea excedentului de active lichide	
290	29	Rezerva de lichidități	
Calculele numitorului			
300	30	Total ieșiri	
310	31	Intrări exceptate integral	
320	32	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
330	33	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
340	34	Reducere pentru intrările exceptate integral	
350	35	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
360	36	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
370	37	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
380	38	Cerința pentru pilonul 2, astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital	

▼M5

▼C2

ANEXA XXV

▼M5

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)

1. Active lichide

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

3. Prin derogare de la punctul 2, instituțiile de credit nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite la articolul 8 alineatul (6), la articolul 10 alineatul (1) litera (d) și la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

4. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

5. Atunci când fac referire la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la articolul 8 alineatul (5) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în capitolul 2.

6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul „pondere” în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

7. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 sau între aceste secțiuni.

8. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.

▼**M5**

1.2. Observații specifice

1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile

9. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., instituțiile de credit trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

1.2.2. Cerințe specifice privind păstrarea drepturilor obținute și dispoziții tranzitorii

10. Instituțiile de credit raportează elementele menționate la articolul 35, articolul 36 și articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei la rândurile aferente activului corespunzător. Totalul cuantumurilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secțiunea „Elemente memorandum” ca referință.

1.2.3. Cerințe specifice pentru raportarea de către casele centrale

11. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare [articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].

1.2.4. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

12. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt în stocul instituției de credit la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. În mod similar, în formularul C72.00 din anexa XXIV nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.

Subformular privind activele lichide

Instrucțiuni pentru anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cuantumul/valoarea de piață** Instituțiile de credit raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament; — include partea din depozitele menționate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același regulament în care sunt deținute active specifice diferite la rândurile aferente activelor corespunzătoare;

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	— se reduce, dacă este cazul, cu cuantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament. Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.
020	Ponderea standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.
030	Ponderea aplicabilă Instituțiile de credit raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.
040	**Valoarea în conformitate cu articolul 9** Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Este vorba de cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE** Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în c040.
020	1.1. **Active totale neajustate de nivel 1** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
030	1.1.1. **Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt definite la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament, nu trebuie raportate în această subsecțiune. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
040	1.1.1.1. **Monede și bancnote** Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.
050	1.1.1.2. **Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o bancă centrală dint-o țară terță, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă și banca centrală relevantă, astfel cum se prevede la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
060	1.1.1.3. **Active de la bănci centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
070	1.1.1.4. **Active de la administrații centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau de administrația centrală a unei țări terțe, cu condiția ca aceasta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea administrației centrale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se raportează aici activele emise de agențiile de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, astfel cum sunt menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
080	1.1.1.5. **Active de la administrații regionale/autorități locale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-o țară terță, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a țării terțe, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea unei administrații regionale sau a unui autorități locale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
090	1.1.1.6. **Active de la entități din sectorul public** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctul (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice administrație centrală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice administrație regională sau autoritate locală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
100	1.1.1.7. **Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda națională sau într-o monedă străină** Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este denominat activul. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, iar aceste active nu sunt denominate în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
110	1.1.1.8. **Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)** Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia. Active emise de un creditor promoțional, astfel cum este definit la articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat 2015/61 al Comisiei. Orice administrație regională sau autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
120	1.1.1.9. **Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale** Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
130	1.1.1.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale** Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
140	1.1.1.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE și față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
150	1.1.1.12. **Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală** Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
160	1.1.1.13. **Instituții de credit centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici. Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
170	1.1.1.14. **Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1** Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
180	1.1.2. **Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
190	1.1.2.1. **Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
200	1.1.2.2. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
210	1.1.2.3. **Instituții de credit centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici. Activele menționate la acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
220	1.2. **Active totale neajustate de nivel 2** Articolele 11, 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în c040.
230	1.2.1. **Active totale neajustate de NIVEL 2A** Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
240	1.2.1.1. **Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea riscului 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o ponderea riscului de 20 %.
250	1.2.1.2. **Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea riscului 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca acestora să li se atribuie o ponderea riscului de 20 %.
260	1.2.1.3. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)** Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 2, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
270	1.2.1.4. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituțiile de credit din țări terțe, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
280	1.2.1.5. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
290	1.2.1.6. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A** Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
300	1.2.1.7. **Instituții de credit centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici. Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2A.
310	1.2.2. **Active totale neajustate de NIVEL 2B** Articolele 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
320	1.2.2.1. **Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din același regulament. Se raportează aici activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
330	1.2.2.2. **Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din același regulament.
340	1.2.2.3. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)** Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consiste exclusiv în expuneri care se califică pentru o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
350	1.2.2.4. **Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu activele definite la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din același regulament. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
360	1.2.2.5. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)** Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
370	1.2.2.6. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)** Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, autoritatea competentă poate permite derogarea de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și (iii), cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc respectivele cerințe sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private. Instituțiile de credit menționate mai sus trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, astfel cum sunt menționate mai sus, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.
380	1.2.2.7. **Acțiuni (indice pe acțiuni principal)** Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt denominate în moneda statului membru de origine al instituției de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denominate într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
390	1.2.2.8. **Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.
400	1.2.2.9. **Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale** Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
410	1.2.2.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
420	1.2.2.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)** Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
430	1.2.2.12. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
440	1.2.2.13. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.
450	1.2.2.14. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)** Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract. Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.
460	1.2.2.15. **Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)** Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Cuantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
470	1.2.2.16. **Instituții de credit centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici. Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2B.
ELEMENTE MEMORANDUM	
480	2. **Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile** Articolul 19 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât instituțiile de credit să îndeplinească LCR, instituția de credit poate acoperi deficitul de active lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la articolul 8 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat aici.
490	3. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând activele care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
500	4. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
510	5. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
520	6. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2B raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
530	7. **Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor** Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
540	8. **Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor** Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
550	9. **Active bancare garantate finanțate de un stat membru pentru care se aplică păstrarea drepturilor obținute** Articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la administrația centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.
560	10. **Agenții de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, pentru care se aplică dispoziția tranzitorie** Articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
570	11. **Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie** Articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.
580	12. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă** Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituția trebuie să raporteze partea din activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) care nu poate fi recunoscută de instituție în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolele respective.
590	13. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă** Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.
600	14. **Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).
610	15. **Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI)

1. Ieșiri

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorităților competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.

4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități trebuie:

   i. să includă categoriile menționate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

   ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” se referă exclusiv la acestea. în aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială și a ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.

7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.

8. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele:

   — trebuie raportate numai elementele și fluxurile denominate în moneda respectivă;

   — în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;

   — atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

▼M5

— atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda semnificativă respectivă.

9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate aici în scop informativ.

10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital" în Regulamentul (UE) nr. 2015/-61 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.

11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din anexa XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată la rândul menționat mai sus.

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

13. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00 din anexa XXIV – arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate. Actul delegat se referă la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată.	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare.	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp.	Da	**Nu se raportează**
		Nu	ID 1.1.7.3.
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat?	Da	# 5 și apoi # 48
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din actul delegat.	Da	# 6
		Nu	# 12
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.5.
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.2.
		Nu	# 10
10	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.4.
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.3.
		Nu	ID 1.1.1.6.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13
		Nu	# 29

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției?	Da	ID 1.1.7.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din actul delegat?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător)
		Nu	# 15
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.7.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4.
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.3.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operațional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat?	Da	# 19
		Nu	# 24
19	Menținut în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste?	Da	# 20
		Nu	# 22
20	Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Nu	# 21
21	Menținut pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele?	Da	ID 1.1.2.4.
		Nu	ID 1.1.2.2.1.
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Alte depozite?	Da	# 25
		Nu	# 26

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
25	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.3.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.
26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 27
27	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3., dacă este cazul.
		Nu	# 28
28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.4.5.
		Nu	ID1.1.7.3.
29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat?	Da	#30
		Nu	# 38
30	Facilitate de credit angajată?	Da	# 31
		Nu	# 33
31	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.5.1.6.
		Nu	# 32
32	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.
33	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#34
		n/a	n/a
34	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.5.2.7.
		Nu	# 35
35	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Nu	# 36

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
36	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.5.2.4.
		Nu	#37
37	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.
38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat?	Da	# 39
		Nu	**Nu se raportează**
39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.6.8.
		Nu	# 40
40	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4.
		Nu	# 41
41	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.6.2.
		Nu	# 42
42	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.6.3.
		Nu	# 43
43	Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite?	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Nu	# 44
44	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.6.4.
		Nu	# 45
45	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.6.5.
		Nu	# 46
46	Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.6.7.
		Nu	# 47
47	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.6.1.
		Nu	ID 1.1.6.9.

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
48	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 49
49	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4.

1.3. Instrucțiuni pentru anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Sumă** 1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26. 1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.
020	**Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate** Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei] și sub rezerva următoarelor condiții: — Aceste garanții reale furnizate care trebuie raportate se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. — Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
030	**Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9** Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.
040	**Ponderea standard** Articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
050	**Ponderea aplicabilă** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
060	**Ieșire** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 050 din C 73.00 din anexa XXIV.

1.4. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **IEȘIRI** Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
020	1.1. **Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate** Articolele 20-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31, cu excepția ieșirilor în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
030	1.1.1. **Depozite retail** Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.
040	1.1.1.1. **depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.
050	1.1.1.2 **depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari** Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.
060	1.1.1.2.1. **Categoria 1** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.
070	1.1.1.2.2. **Categoria 2** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cel puțin încă un criteriu menționat la alineatul (2), fie cel puțin trei criterii de la alineatul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.
080	1.1.1.3. **depozite stabile** Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 Alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) nu este aplicabilă.
090	1.1.1.4. **Depozite stabile care fac obiectul unei derogări** Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea prevăzută la articolul 24 alineatul (4) este aplicabilă.
100	1.1.1.5. **depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari** Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
110	1.1.1.6. **alte depozite retail** Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.
120	1.1.2. **Depozite operaționale** Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
130	1.1.2.1. **menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4)]. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, în conformitate cu articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.
140	1.1.2.1.1. **acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.
150	1.1.2.1.2. **neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
160	1.1.2.2. **menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite la rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
170	1.1.2.2.1. **netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.
180	1.1.2.2.2. **tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
190	1.1.2.3. **menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari** Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatul (4) și articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6). Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
200	1.1.2.4. **menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele** Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de către deponent pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituția de credit face parte dintr-o rețea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Compensarea de numerar și serviciile casei centrale acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată, care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].
210	1.1.3. **Depozite neoperaționale** Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.
220	1.1.3.1. **bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage** Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
230	1.1.3.2. **depozite constituite de clienți financiari** Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit trebuie să includă aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
240	1.1.3.3. **depozite constituite de alți clienți** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27. În această secțiune sunt incluse, de asemenea: — fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și — excedentul față de partea din depozite prevăzută la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Aceste depozite trebuie raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).
250	1.1.3.3.1. **acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).
260	1.1.3.3.2. **neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).
270	1.1.4. **Ieșiri suplimentare** Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În conformitate cu articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul articolului 27 sau al articolului 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
280	1.1.4.1. **alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
290	1.1.4.2. **garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.
300	1.1.4.3. **ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție** Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În cazul în care un cuantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un cuantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.
310	1.1.4.4. **impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte** Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
320	1.1.4.4.1. **abordarea retrospectivă** Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
330	1.1.4.4.2. **metoda avansată pentru ieșirile suplimentare** Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea care depășește valoarea din secțiunea 1.1.4.4.1. care rezultă din aplicarea metodei avansate pentru ieșirile suplimentare în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest element trebuie raportat numai de instituțiile de credit care au fost autorizate de către autoritățile competente să utilizeze metoda modelului intern (MMI) prevăzută în capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
340	1.1.4.5. **ieșiri rezultate din instrumente derivate** Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).
350	1.1.4.6. **poziții scurte** Articolul 30 alineatul (5) și articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituția de credit trebuie să adauge o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice pentru a respecta cerința conform căreia instituția de credit trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor de credit. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.
360	1.1.4.6.1. **acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.
370	1.1.4.6.2. **altele** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor.
380	1.1.4.7. **garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate** Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
390	1.1.4.8. **garanții reale care trebuie furnizate** Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.
400	1.1.4.9. **garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide** Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care se pot substitui, fără acordul instituției, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.
410	1.1.4.10 **pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată** Articolul 30 alineatele (8)-(10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate. Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.
420	1.1.4.10.1. **instrumente financiare structurate** Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datoriilor societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.
430	1.1.4.10.2. **mecanisme de finanțare** Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadentă a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.4.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin mecanisme de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a refinanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite „returnarea” activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare („opțiuni de lichiditate”) în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la „returnarea” activelor sau nevoia de lichidități, indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.
440	1.1.4.11. **active luate cu împrumut fără garanții** Articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.
450	1.1.4.12. **compensarea internă a pozițiilor clientului** Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.
460	1.1.5. **Facilități angajate** Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
470	1.1.5.1. **facilități de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
480	1.1.5.1.1. **pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
490	1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.
500	1.1.5.1.3. pentru instituții de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.
510	1.1.5.1.3.1. **pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
520	1.1.5.1.3.2. **pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
530	1.1.5.1.3.3. **altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
540	1.1.5.1.4. **pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.
550	1.1.5.1.5. **în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
560	1.1.5.1.6. **în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).
570	1.1.5.1.7. **pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
580	1.1.5.2. **facilități de lichiditate** Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
590	1.1.5.2.1. **pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
600	1.1.5.2.2. **pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
610	1.1.5.2.3. **pentru societăți pentru investiții personale** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.
620	1.1.5.2.4. **pentru vehicule special constituite în scopul securitizării („SSPE”)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.
630	1.1.5.2.4.1. **pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari** Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.
640	1.1.5.2.4.2. **altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.
650	1.1.5.2.5. **pentru instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.
660	1.1.5.2.5.1. **pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
670	1.1.5.2.5.2. **pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
680	1.1.5.2.5.3. **altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.
690	1.1.5.2.6. **în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
700	1.1.5.2.7. **în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).
710	1.1.5.2.8. **pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
720	1.1.6. **alte produse și servicii** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele și serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
730	1.1.6.1. **Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
740	1.1.6.2. **credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
750	1.1.6.3. **ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
760	1.1.6.4. **carduri de credit** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
770	1.1.6.5. **descoperit de cont** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea descoperitului de cont menționat la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
780	1.1.6.6. **ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
790	1.1.6.6.1. **Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
800	1.1.6.6.1.1. **excedentul de finanțare pentru clienții retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
810	1.1.6.6.1.2. **excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
820	1.1.6.6.1.3. **excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul publice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
830	1.1.6.6.1.4. **excedentul de finanțare pentru alte entități juridice** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
840	1.1.6.6.2. **altele** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care nu sunt acoperite de cele de mai sus.
850	1.1.6.7. **sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate** Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
860	1.1.6.8. **produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
870	1.1.6.9. **altele** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
880	1.1.7. **Alte datorii** Articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
890	1.1.7.1. **datorii rezultate din cheltuieli de funcționare** Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
900	1.1.7.2. **sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.
910	1.1.7.3. **Altele** Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 23-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
920	1.2. **Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00 din anexa XXIV.
930	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.
940	1.2.1.1. **garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
950	1.2.1.2. **garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
960	1.2.1.3. **garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.
970	1.2.1.4. **garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).
980	1.2.1.5. **obligațiuni garantate de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
990	1.2.1.6. **garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1000	1.2.1.7. **garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.
1010	1.2.1.8. **garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.
1020	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.
1030	1.2.2.1. **garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
1040	1.2.2.2. **garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
1050	1.2.2.3. **garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1060	1.2.2.4. **garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).
1070	1.2.2.5. **obligațiuni garantate de nivel 2B** Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
1080	1.2.2.6. **garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).
1090	1.2.2.7. **garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.
1100	1.2.2.8. **garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1110	1.2.2.8.1. **contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare** Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare.
1120	1.2.2.8.2. **alte contrapărți** Articolul 28 alineatul (3) litera (g) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică de 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare și garanția reală furnizată este sub forma unor active nelichide.
1130	1.3. **Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale** În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.00 din anexa XXIV coloana 050.
ELEMENTE MEMORANDUM	
1140	2. **Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile** Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).
1150	3. **Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 25 alineatul (4) litera (a) sau (b) (și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile calendaristice sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile calendaristice, deponentul trebuie să plătească o penalitate).
1160	4. **Depozite de retail care nu au fost evaluate** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la articolul 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1170	5. **Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente** Instituțiile de credit trebuie să raporteze soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
	6. **Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1180	6.1 **furnizate de instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.
1190	6.2. **furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.
1200	6.3. **furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1210	6.4. **furnizate de alți clienți** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).
	7. **Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1220	7.1 **furnizate de instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de instituții de credit.
1230	7.2. **furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.
1240	7.3. **furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1250	7.4. **furnizate de alți clienți** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).
1260	8. **Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile. Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.
1270	9. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.
1280	10. **Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze, în conformitate cu actul delegat care urmează să fie adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea instituției, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denominat într-o monedă diferită.
	11. **Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1290	11.1. **din care: către clienți financiari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.
1300	11.2. **din care: către clienți nefinanciari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.
1310	11.3. **din care: garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.
1320	11.4. **din care: facilități de credit fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
1330	11.5. **din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
1340	11.6. **din care: depozite operaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.
1350	11.7. **din care: depozite neoperaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.
1360	11.8. **din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.
1370	12. **Ieșiri în valută** Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).
1380	13. **Ieșiri din țări terțe – restricții privind transferul sau monede neconvertibile** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile de lichidități din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile.
1390	14. **Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale** Instituțiile de credit raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în cazul în care există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI)

2. Intrări

2.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.

2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul completat în monedele menționate la articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități:

   i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;

   ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

4. Intrările din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).

▼**M5**

5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denominate în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.

7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o entitate legată de aceasta trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.

9. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei doar în cazul în care acestea sunt denominate în aceeași monedă.

10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.

12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

▼M5

13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularele asociate acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.

2.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital

1. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

2. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se reportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se reportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.

3. Instituțiile de credit raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

2.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r260} („alte intrări”).

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

2.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

1. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

2. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

▼**M5**

2.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26 — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)].	Nu	**Nu se raportează**
		Da	# 2
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3
		Nu	# 5
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 4
4	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	**Nu se raportează**
		Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.
5	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	Da	# 6
		Nu	# 7
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34.	Da	Rândul 250, ID 1.1.11.
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9

▼**M5**

#	Element	Decizie	Raportare
9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii)]	Da	Rândul 180, ID 1.1.4.
		Nu	# 10
10	Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)]	Da	# 11
		Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	# 12
		Nu	Rândul 200, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (b)]	Da	Rândul 210, ID 1.1.7.
		Nu	# 13
13	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (g)]	Da	Rândul 220, ID 1.1.8.
		Nu	# 14
14	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [articolul 32 alineatul (4)]	Da	Rândul 230, ID 1.1.9.
		Nu	# 15
15	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [articolul 32 alineatul (5)]	Da	Rândul 240, ID 1.1.10.
		Nu	# 16
16	Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	Da	Rândul 170, ID 1.1.3.
		Nu	# 17
17	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]	Da	# 21
		Nu	# 18
18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)]	Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.
		Nu	# 19
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	Da	# 20
		Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.

▼**M5**

#	Element			Decizie	Raportare
20	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	# 20.1	Clienții retail	Da	Rândul 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	# 20.2
		# 20.2	Societăți nefinanciare	Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	# 20.3
		# 20.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	# 22
				Nu	# 23
22	Instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.
23	Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]			Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)]			Da	Rândul 410, ID 1.3 ([1])
				Nu	# 25
25	Garanții reale care se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]			Da	# 26
				Nu	# 27
26	Tranzacție de finanțare garantată [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 26.1	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 360, ID 1.2.2.
				Nu	# 26.2
		# 26.2	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 290, ID 1.2.1.1.
				Nu	# 26.3
		# 26.3	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 300, ID 1.2.1.2.
				Nu	# 26.4

▼**M5**

#	Element			Decizie	Raportare
		# 26.4	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 310, ID 1.2.1.3.
				Nu	# 26.5
		# 26.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 320, ID 1.2.1.4.
				Nu	# 26.6
		# 26.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 330, ID 1.2.1.5.
				Nu	# 26.7
		# 26.7	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 340, ID 1.2.1.6.
				Nu	Rândul 350, ID 1.2.1.7.
27	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 27.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 380, ID 1.2.3.1.
				Nu	# 27.2
		# 27.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 390, ID 1.2.3.2.
				Nu	Rândul 400, ID 1.2.3.3.

([1]) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV.

2.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 („Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00”)	Nu	**Nu se raportează**
		Da	# 2
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]	Da	# 11
		Nu	# 3
3	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	Da	# 4
		Nu	# 6

▼**M5**

#	Element			Decizie	Raportare
4	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	—	# 5
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	—	# 7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	#7.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	—	**Coloana 010**
		# 7.2	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 080**
		# 7.3	Intrare	—	**Coloana 140**
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 9.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	—	**Coloana 020**
		# 9.2	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 090**
		# 9.3	Intrare	—	**Coloana 150**
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 10.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	—	**Coloana 030**
		# 10.2	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 100**
		# 10.3	Intrare	—	**Coloana 160**
11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	# 13
				Nu	# 15

▼**M5**

#	Element			Decizie	Raportare
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	—	# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	—	# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 16.1	Sume de primit	—	**Coloana 010**
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	—	**Coloana 040**
		# 16.3	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 080**
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	—	**Coloana 110**
		# 16.5	Intrare	—	**Coloana 140**
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	**# 18**
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 18.1	Sume de primit	—	**Coloana 020**
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	—	**Coloana 050**
		# 18.3	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 090**
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	—	**Coloana 120**
		# 18.5	Intrare	—	**Coloana 150**
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 19.1	Sume de primit	—	**Coloana 030**
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	—	**Coloana 060**
		# 19.3	Ponderea aplicabilă	—	**Coloana 100**
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	—	**Coloana 130**
		# 19.5	Intrare	—	**Coloana 160**

▼M5

2.5. Formular specific pentru intrări

2.5.1. Instrucțiuni pentru anumite **coloane**

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Sumă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400}, {440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.
020	**Sumă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400}, {440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.
030	**Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400}, {440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.
040	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.
050	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.
060	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.
070	**Ponderea standard** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
080	**Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010. Pentru rândurile {290}-{350}, {380}–{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
090	**Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020. Pentru rândurile {290}-{350}, {380}–{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
100	**Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru rândurile {290}-{350}, {380}–{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
110	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.
120	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.
130	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.
140	**Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080. Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos: — Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente. Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public. Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează „0”.
150	**Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090. Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos: — Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, în coloana 150 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 020 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente. Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public. Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 120 din coloana 020. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 150; dacă este negativ, se raportează „0”.
160	**Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100. Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos: — Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, în coloana 160 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 030 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente. Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public. Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 130 din coloana 030. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 160; dacă este negativ, se raportează „0”.

2.5.2. Instrucțiuni pentru anumite **rânduri**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **TOTAL INTRĂRI** Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 010 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital; — pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile; iar — pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
020	1.1. **Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 020 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.
030	1.1.1. **sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 030 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.
040	1.1.1.1. **sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale). Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
050	1.1.1.2. **alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 050 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici. Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
060	1.1.1.2.1. **sume de primit de la clienți retail** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la clienți retail.
070	1.1.1.2.2. **sume de primit de la societăți nefinanciare** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la societăți nefinanciare.
080	1.1.1.2.3. **sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
090	1.1.1.2.4. **sume de primit de la alte entități juridice** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.
100	1.1.2. **sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 100 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă. Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu se raportează ca intrări.
110	1.1.2.1. **sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 110 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
120	1.1.2.1.1. **sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.
130	1.1.2.1.2. **sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.
140	1.1.2.2. **sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 140 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61.
150	1.1.2.2.1. **sume de primit de la bănci centrale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la bănci centrale.
160	1.1.2.2.2. **sume de primit de la clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
170	1.1.3. **intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
180	1.1.4 **sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
190	1.1.5 **sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
200	1.1.6 **active care nu au o dată de expirare contractuală definită** Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.
210	1.1.7. **sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide** Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
220	1.1.8. **intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide. Fără a se aduce atingere articolului 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare. Facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate și orice alte angajamente primite de la banca centrală care sunt recunoscute ca active lichide în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu trebuie luate în considerare.
230	1.1.9. **intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării** Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
240	1.1.10. **intrările provenite din instrumente financiare derivate** Articolul 32 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral. Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
250	1.1.11. **intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată** Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
260	1.1.12. **alte intrări** Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.
270	1.2. **Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 32 alineatul (3) litera (b), articolul 32 alineatul (3) litera (c) și articolul 32 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 270 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu).
280	1.2.1. **garanții reale care se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 280 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale.
290	1.2.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.2.1.2. **Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
310	1.2.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.
320	1.2.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i)-(iii), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
330	1.2.1.5. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanții reale de nivel 2B, constând în obligațiuni cu un nivel ridicat de calitate
340	1.2.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iv)-(v), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
350	1.2.1.7. **Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6.** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.
360	1.2.2. **garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
370	1.2.3. **garanții reale care nu se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 370 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.
380	1.2.3.1. **împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă** Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
390	1.2.3.2. **garanția reală este sub formă de titluri nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.
400	1.2.3.3. **toate celelalte garanții reale nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus.
410	1.3. **Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV.
420	1.4. **(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)** Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; r1380, c060}, din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează „0”.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
430	1.5. **(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)** Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.
ELEMENTE MEMORANDUM	
440	2. **Intrări interdependente** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au fost compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1. Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.
450	3. **Intrări în valută** Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate. Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
460	4. **Ieșirile în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 460 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
470	4.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală de credit sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
480	4.2. **Sume de primit de la clienți financiari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
490	4.3. **Tranzacții garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei (coloanele 110-130), în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
500	4.4. **Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printro relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
510	4.5. **Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
520	4.6. **Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată** Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼M5

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE)

3. Swap-uri pe garanții reale

3.1. Observații generale

1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în termen de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.

2. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.

3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.

4. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu articolul 9, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.

5. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.

6. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

7. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

8. Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, iar nu în coloanele 010-080.

1.2. Observații specifice

9. Instituțiile trebuie să raporteze numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II. În ceea ce privește garanțiile reale date cu împrumut, este vorba de activele care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

▼**M5**

10. În cazul în care garanțiile reale îndeplinesc criteriile pentru nivelul 1, nivelul 2A sau nivelul 2B de la articolele 10-19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, acestea trebuie să fie raportate drept active nelichide. În mod similar, atunci când o instituție poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d)]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.

11. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).

Subformular privind swap-urile pe garanții reale

Instrucțiuni pentru anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].
020	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.
030	**Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].
040	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
050	**Ieșiri** În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.
060	**Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.
070	**Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.
080	**Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.
090	**Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].
100	**Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.
110	**Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].

▼M5

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
120	**Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.
020	1.1. **Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).
030	1.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
040	1.1.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
050	1.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
060	1.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
070	1.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
080	1.1.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
090	1.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
100	1.1.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
110	1.2. **Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
120	1.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
130	1.2.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
140	1.2.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
150	1.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
160	1.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
170	1.2.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
180	1.2.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
190	1.2.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
200	1.3. **Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.
210	1.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
220	1.3.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
230	1.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
240	1.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
250	1.3.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
260	1.3.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
270	1.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
280	1.3.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
290	1.4. **Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).
300	1.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
310	1.4.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
320	1.4.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
330	1.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
340	1.4.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
350	1.4.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
360	1.4.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
370	1.4.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
380	1.5. **Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.
390	1.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
400	1.5.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
410	1.5.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
420	1.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
430	1.5.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
440	1.5.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
450	1.5.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
460	1.5.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
470	1.6. **Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).
480	1.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
490	1.6.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
500	1.6.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
510	1.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
520	1.6.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
530	1.6.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
540	1.6.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
550	1.6.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
560	1.7. **Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.
570	1.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
580	1.7.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
590	1.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
600	1.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
610	1.7.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
620	1.7.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
630	1.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
640	1.7.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
650	1.8. **Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.
660	1.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
670	1.8.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
680	1.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
690	1.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
700	1.8.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
710	1.8.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
720	1.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
730	1.8.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
ELEMENTE MEMORANDUM	
740	2. **Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la liniile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.
750	3. **Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la liniile anterioare.
760	4. **Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la liniile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)

4. Calcule

4.1. Observații generale

Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.

▼M5

4.2. Observații specifice

Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.

Subformular privind calculele

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
CALCULE	
	Numărător, numitor, raport Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.
010	1. **Rezerva de lichidități** Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Ieșiri nete de lichidități** Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)** Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent. Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.
	Calculele numărătorului Articolul 17 și ANEXA I din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.
040	4. **Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
060	6. **Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
070	7. **Ieșiri de numerar garantate** Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
080	8. **Intrări de numerar garantate** Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
090	9. **„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este desemnată drept (a) în anexa I punctul 5 Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
100	10. **Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile** Se raportează ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
120	12. **Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile** Se raportează intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.
130	13. **„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este desemnată drept (b) în anexa I punctul 5 Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
140	14. **„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este desemnată drept (b′) în anexa I punctul 5 Se raportează b′ (valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate după aplicarea plafonului) = MIN(b, a70/30) unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului
150	15. **„Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Se raportează diferența dintre b și b′, astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5
160	16. **Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.
170	17. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
180	18. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
190	19. **„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A** Aceasta este desemnată drept (c) în anexa I punctul 5 Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
200	20. **„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A** Aceasta este desemnată drept (c′) în anexa I punctul 5 Se raportează c′ (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului) = MIN(c, (a+b′)40/60, MAX(a70/30-b′, 0)] unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.
210	21. **„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A** Se raportează diferența dintre c și c′, astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5
220	22. **Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
230	23. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
240	24. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
250	25. **„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B** Aceasta este desemnată drept (d) în anexa I punctul 5 Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.
260	26. **„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B** Aceasta este desemnată drept (d′) în anexa I punctul 5 Se raportează d′ (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului) = MIN (d, (a+b′+c′)15/85, MAX[(a+b′)40/60-c′,0), MAX(70/30a-b′-c′,0)] unde d = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.
270	27. **„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B** Se raportează diferența dintre d și d′, astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5
280	28. **Valoarea excedentului de active lichide** Anexa I punctul 4 Se raportează „valoarea excedentului de active lichide”: această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d); (f) 100/30 înmulțit cu (a); (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b); (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c).

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
290	29. **Rezerva de lichidități** Anexa I punctul 2 Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu: (a) valoarea activelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau (e) „valoarea excedentului de active lichide”.

Calculele numitorului

ANEXA II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

Formula calculării ieșirilor nete de lichidități

unde

NLO = Ieșirile nete de lichidități (*Net liquidity outflow*)

TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*)

TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*)

FEI = Intrări exceptate integral (*Fully exempted inflows*)

IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (*Inflows subject to higher cap of 90 % outflows*)

IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (*Inflows subject to cap of 75 % of outflows*)

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat

300	30. **Total ieșiri** TO = din fișa privind ieșirile Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.
310	31. **Intrări exceptate integral** FEI = din fișa privind intrările Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.
320	32. **Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %** IHC = din fișa privind intrările Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.
330	33. **Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %** IC = din fișele privind intrările și swap-urile pe garanții reale Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.
340	34. **Reducere pentru intrările exceptate integral** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].

▼M5

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
360	36. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].
370	37. **Ieșiri nete de lichidități** Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] – MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0)]
Pilonul 2	
380	38. **Cerință aferentă pilonului 2** astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital Se raportează cerința aferentă pilonului 2.