

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2015/1278 AL COMISIEI

din 9 iulie 2015

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în ceea ce privește instrucțiunile, formularele și definițiile

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Comisiei ⁽¹⁾, în special articolul 99 alineatul (5) paragraful al patrulea, articolul 99 alineatul (6) paragraful al patrulea, articolul 101 alineatul (4) paragraful al treilea, articolul 394 alineatul (4) paragraful al treilea, articolul 415 alineatul (3) paragraful al patrulea și articolul 430 alineatul (2) paragraful al treilea,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ stabilește cerințele pe care trebuie să le respecte instituțiile în materie de raportare a informațiilor privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Întrucât cadrul de reglementare stabilit prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat și modificat treptat în elemente neesențiale prin adoptarea de standarde tehnice de reglementare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie să fie actualizat în mod corespunzător pentru a reflecta aceste norme, pentru a se furniza precizări suplimentare în instrucțiunile și definițiile utilizate în materie de raportare în scopuri de supraveghere a instituțiilor.
- (2) Pentru a asigura o aplicare corectă și uniformă a cerințelor prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, ar trebui detaliate suplimentar formularele, instrucțiunile și definițiile utilizate în contextul raportării în scopuri de supraveghere. Așadar, din rațiuni de claritate juridică, este adecvat să se înlocuiască unele formulare din anexele I, III și IV și să se modifice o parte din instrucțiunile prevăzute în anexele II, V, IX și XVII.
- (3) Pentru ca instituțiile și autoritățile competente să dispună de timpul necesar punerii în aplicare a modificărilor prevăzute în prezentul regulament, acesta ar trebui să se aplice de la 1 iunie 2015.
- (4) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ 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 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

- (5) Având în vedere faptul că modificările care se impun a fi aduse Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 nu presupun schimbări semnificative din punctul de vedere al conținutului, în conformitate cu articolul 15 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾, ABE nu a întreprins nicio consultare publică deschisă, considerând că aceasta ar fi disproporționată în raport cu domeniul de aplicare și cu impactul proiectelor de standarde tehnice de punere în aplicare în cauză.
- (6) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează:

1. Formularele cu numărul 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 și 22 din anexa I se înlocuiesc cu formularele având același număr prevăzute în anexa I la prezentul regulament.
2. Anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.
3. Formularele cu numărul 1.3, 16, 20 și 46 din anexa III se înlocuiesc cu formularele având același număr prevăzute în anexa III la prezentul regulament.
4. Formularele cu numărul 1.3, 16, 20 și 46 din anexa IV se înlocuiesc cu formularele având același număr prevăzute în anexa IV la prezentul regulament.
5. Anexa V se înlocuiește cu textul din anexa V la prezentul regulament.
6. Anexa IX se înlocuiește cu textul din anexa VI la prezentul regulament.
7. Anexa XVII se înlocuiește cu textul din anexa VII la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Se aplică de la 1 iunie 2015.

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

Adoptat la Bruxelles, 9 iulie 2015.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

ANEXA I

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*	<i>Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență</i>	
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	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri 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	

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	(-) Dețineri 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	

Rânduri	ID	Post	Valoare
450	1.1.1.17	(-) Dețineri 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	(-) Quantum 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	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	

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	(-) Dețineri 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	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri 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	

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	(-) Dețineri 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	

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	ID	Post	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 diferențe temporare	
050	2	Datoriile 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	Ajustările generale pentru riscul de credit	
130	3.1.2	Ajustările 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	

Rând	ID	Post	Coloană
160	5	Cuquanturile expunerilor ponderate la risc pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
180	7	Cuquanturile expunerilor ponderate la risc 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri indirecte în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	

Rând	ID	Post	Coloană
300	13	Dețineri 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	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
320	13.1.1	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
390	14.1.1	Dețineri 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	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
420	14.2.1	Dețineri 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	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
432	14.3.1	Dețineri 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	

Rând	ID	Post	Coloană
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			
440	15	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri 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	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
530	16.1.1	Dețineri 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	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
560	16.2.1	Dețineri 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	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	

Rând	ID	Post	Coloană
572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
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	
Cuquanturile 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	

Rând	ID	Post	Coloană
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	
720	25	Dețineri 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	Dețineri 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 pilonului II	
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
830	29	Capitalul 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 la fondurile proprii totale	

Rând	ID	Post	Coloană
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 – abordarea alternativă SA	

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	RISUL DE CREDIT, RISUL DE CREDIT AL CONTRA-PĂRȚII, RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEL, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISUL DE DECONTARE/LIVRARE	RISUL DE POZIȚIE, RISUL VALUTAR ȘI RISUL DE MAFĂ	RISUL 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		FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ			FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR		FONDURI PROPRII DE NIVEL 2		
			DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE	DIN CARE: INTERESE MINORITARE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR ELIGIBILE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE				
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

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 ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII ÎNȚĂLĂ	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	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		010	030	040	050	060
010	TOTAL EXPUNERI					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: Expunerile 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					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții					
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					
110	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					

		EXPUNEREA ÎNĂLĂ ÎNAINTE DE APLI- CAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII ÎNĂLĂ	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	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERI- VATE DE CREDIT
		010	030	040	050	060
130	Din compensări contractuale între produse diferite					

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Alte ponderi de risc					

ELEMENTE MEMORANDUM

290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale					
-----	---	--	--	--	--	--

		EXPUNEREA ÎNĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII ÎNĂLĂ	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	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		010	030	040	050	060
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 %					

		TEHNICILE 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 FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
		(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)	
		070	080	090	100	
010	TOTAL EXPUNERI					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: Expunerile 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					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții					
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					
110	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					
130	Din compensări contractuale între produse diferite					

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECȚELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE
		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
		(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)	
		070	080	090	100	

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Alte ponderi de risc					

ELEMENTE MEMORANDUM

290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale					
-----	---	--	--	--	--	--

		TEHNICILE 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 FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
		(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)	
		070	080	090	100	
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %					
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative					
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %					

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	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 DESEMNAȚĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
010	TOTAL EXPUNERI				Celulă legată de CA		
020	din care: IMM-uri						
030	din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						
040	din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative						
050	din care: Expunerile 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						
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri						
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC						
110	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile 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 %						
-----	-----	--	--	--	--	--	--

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMMURILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMMURILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNĂTĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Alte ponderi de risc						

ELEMENTE MEMORANDUM

290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale						
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %						
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative						
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %						

Clasele de expuneri din IRB:

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

	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA ÎNĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII						EXPUNERE DUPĂ EFEC-TELE 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				
			(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)			
	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	040	050	060	070	080	090	100	
010	TOTAL EXPUNERI									
015	<i>din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor</i>									
	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									
040	Tranzacțiile de finanțare prin titluri									

	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA ÎNIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII						EXPUNERE DUPĂ EFEC-TELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMI-NUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI-LANȚIERE
			PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDI-TULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT				
			(-) GARANȚII	(-) INSTRU-MENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)			
	PROBABILI-TATEA DE NERAMBUR-SARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RA-TING SAU GRUPEI DE RISC A DEBI-TORILOR (%)	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLE-MENTATE	040	050	060	070	080	090	100	
160	TRATAMENT ALTERNATIV: GA-RANTATE CU BUNURI IMOBILE									
170	EXPUNERI DIN TRANZAȚII IN-COMLETE CARE APLICĂ PON-DERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATA-MENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPU-NERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC									
180	RISCU DE DIMINUARE A VALO-RII CREANȚEI: TOTALUL CREAN-ȚELOR ACHIZIȚIONATE									

	EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBUR-SĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%) 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	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	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	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO-RILOR
010	TOTAL EXPUNERI						Celulă legată de CA							
015	<i>din care: Expunerile aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor</i>													
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													
040	Tranzacțiile de finanțare prin titluri													
050	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare													
060	Din compensări contractuale între produse dife-rite													

	EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII DUBLEI NERAMBUR-SĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%) 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	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	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	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO-RILOR
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL													
080	CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL													
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 %													
160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE													

	EXPUNERI CARE FAC TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBUR-SĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%) 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 ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	ELEMENTE MEMORANDUM:														
							PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%)	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	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO-RILOR							
															220	230	240	250	255	260	270
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	RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE																				

C 09.01 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDIȚA 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	Ajustările generale pentru riscul de credit	Ajustările 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 SPRIJINI- RE A IMM- URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLI- CAREA FACTORULUI DE SPRIJINI- RE 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 de dezvoltare multilaterală										
050	Organizații internaționale										
060	Instituții										
070	Societăți										
075	din care: IMM-uri										
080	Comerciant cu amănuntul										
085	din care: IMM-uri										
090	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile										
095	din care: IMM-uri										
100	Expuneri în stare de nerambursare										
110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat										

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Expuneri în stare de nerambursare	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustările generale pentru riscul de credit	Ajustările 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 SPRIJI- NIRE A IMM- URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLI- CAREA FACTORULUI DE SPRIJI- NIRE A IMM- URILOR
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
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										
	Expuneri totale										

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLI- CAREA FACTO- RILOR DE CONVERSIE	Din care: în stare de nerambursare	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustările generale pentru riscul de credit	Ajustările 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	PROBABILITATEA DE NERĂMBUR- SARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RA- TING SAU GRUPEI DE RISC A DEBI- TORILOR (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Administrații centrale sau bănci centrale								
020	Instituții								
030	Societăți								
040	Din care: Finanțări speciali- zate								
050	Din care: IMM-uri								
060	Comerciant cu amănuntul								
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	Capitaluri proprii								
	Expuneri totale								

		VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	Din care: în stare de nerambursare	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	Din care: în stare de nerambursare	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
		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	Comerciant cu amănuntul							
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	Capitaluri proprii							
	Expuneri totale							

C 09.03 — DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE ÎN SCOPUL CALCULĂRII AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CR GB 3)

Țara:

		Valoare
		010
010	Cerințe în materie de fonduri proprii	

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 COLECȚAREA DATELOR	
		FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENTI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECUVATĂ 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									
210	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)	Numărul de evenimente									
220		Cuantumul total al pierderilor									
230		Pierderea singulară maximă									

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	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECUVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Pierderea singulară maximă									
540		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:									
550		Totalul recuperărilor din pierderi									
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									
810	ELEMENTE CORPORATISTE (CI)	Numărul de evenimente									

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE		TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL TIPURI DE EVENI- MENTE	ELEMENT MEMO- RANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLEC- TAREA DATELOR	
		FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGA- JARE ȘI SIGU- RANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENTI, PRODUSE ȘI PRAC- TICI COMER- CIALE	PAGUBE ASUPRA ACTI- VELOR CORPO- RALE	ÎNTRERU- PEREA ACTIVI- TĂȚII ȘI FUNȚIO- NAREA NEADEC- VATĂ A SISTE- MELOR	EXECU- TAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNE- A PROCE- SELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:									
950		Totalul recuperărilor din pierderi									

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			
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							
080	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor							
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							

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		
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									

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									

		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		
150	Peso argentinian									
160	Dolar australian									
170	Real brazilian									
180	Leva bulgărească									
190	Dolar canadian									
200	Coroană cehă									
210	Coroană daneză									
220	Liră egipteană									
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									

		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		
360	Liră turcească									
370	Grivnă									
380	Dolar SUA									
390	Coroană islandeză									
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									

ANEXA II

„ANEXA II

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII*Cuprins*

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	54
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	54
1.1. STRUCTURĂ	54
1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA	54
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL	54
PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	54
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)	54
1.1. OBSERVAȚII GENERALE	54
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)	55
1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	55
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	68
1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	68
1.4. C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)	74
1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	74
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	75
1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	75
1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)	88
1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE	88
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)	89
1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	89
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)	96
1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	96
2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	98
2.1. OBSERVAȚII GENERALE	98
2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	99
2.3. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	99
2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL)	99
2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	100
3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	106
3.1. OBSERVAȚII GENERALE	106
3.1.1. RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE	107
3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	107
3.2. C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)	107
3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE	107

3.2.2.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA	107
3.2.3.	ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE	108
3.2.4.	CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR	111
3.2.4.1.	CLASA DE EXPUNERI «INSTITUȚII»	111
3.2.4.2.	CLASA DE EXPUNERI «OBLIGAȚIUNI GARANTATE»	111
3.2.4.3.	CLASA DE EXPUNERI «ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV»	111
3.2.5.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	112
3.3.	RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)	118
3.3.1.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB	118
3.3.2.	ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB	119
3.3.3.	C 08.01 – RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)	120
3.3.3.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	120
3.3.4.	C 08.02 – RISCU DE CREDIT, RISCU 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)	127
3.4.	RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ (CR GB)	127
3.4.1.	C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDIȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)	128
3.4.1.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	128
3.4.2.	C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDIȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)	130
3.4.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	130
3.4.3.	C 09.03 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE ÎN SCOPUL CALCULĂRII AMORTIZORULUI ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI (CR GB 3)	132
3.4.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	132
3.4.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	132
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)	133
3.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	133
3.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2)	134
3.6.	C 11.00 – RISCU DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)	136
3.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	136
3.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	137
3.7.	C 12.00 – RISCU DE CREDIT: SECURITIZARE – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)	138
3.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	138
3.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	139

3.8.	C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)	145
3.8.1.	OBSERVAȚII GENERALE	145
3.8.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	145
3.9.	C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SEC)	151
3.9.1.	OBSERVAȚII GENERALE	151
3.9.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	152
4.	FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL	160
4.1.	C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)	160
4.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	160
4.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	160
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)	163
4.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	163
4.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	165
5.	FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ	166
5.1.	C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)	167
5.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	167
5.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	167
5.2.	C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)	169
5.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	169
5.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	169
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)	171
5.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	171
5.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	172
5.4.	C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)	174
5.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	174
5.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	174
5.5.	C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)	176
5.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	176
5.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	176
5.6.	C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)	178
5.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	178
5.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	178
5.7.	C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)	179
5.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	179
5.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	179
5.8.	C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)	182
5.8.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	182

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. În aceste linii directoare pentru punerea în aplicare a cadrului comun de raportare sunt incluse informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și exemple și norme de validare.
 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 quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice quantum 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.

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 quantum. Quantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulativ al dispozițiilor tranzitorii pe tipuri de capital.
 - (b) Formularul CA2 prezintă un rezumat al canturilor 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.
- (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	<p>1. Fonduri proprii</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR</p> <p>Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2.</p>
015	<p>1.1 Fonduri proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 25 din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</p>
020	<p>1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 50 din CRR</p>
030	<p>1.1.1.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
040	<p>1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite</p> <p>Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR</p> <p>Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR).</p> <p>Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> <p>Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Din care: Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență</p> <p>Articolul 31 din CRR</p> <p>Instrumentele de capital subscribe 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.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Prima de emisiune</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la «Instrumentele de capital plătite».</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> <p>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.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>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.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> <p>Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în postul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p> <p>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.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> <p>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.</p>
130	<p>1.1.1.2 Rezultatul reportat</p> <p>Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR</p> <p>Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR</p> <p>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».</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Profitul sau pierderea eligibil(ă)</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă</p> <p>Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă</p> <p>Articolul 26 alineatul (2) din CRR</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.</p>
180	<p>1.1.1.3 Alte elemente cumulate ale rezultatului global</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din CRR</p> <p>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.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
200	<p>1.1.1.4 Alte rezerve</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR</p> <p>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 raportat».</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p>
210	<p>1.1.1.5 Fonduri pentru riscuri bancare generale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR</p> <p>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».</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p>
220	<p>1.1.1.6 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolul 483 alineatele (1)-(3) și articolele 484-487 din CRR</p> <p>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.</p>
230	<p>1.1.1.7 Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 punctul 120 și articolul 84 din CRR</p> <p>Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.</p>
240	<p>1.1.1.8 Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare</p> <p>Articolele 479 și 480 din CRR</p> <p>Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest post se obține direct din CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale</p> <p>Articolele 32-35 din CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate</p> <p>Articolul 32 alineatul (1) din CRR</p> <p>Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securizate, în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p> <p>De exemplu, acest post include venitul viitor din expuneri (<i>future margin income</i>) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar</p> <p>Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
280	<p>1.1.1.9.3 Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă</p> <p>Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.</p>
285	<p>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</p> <p>Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă</p> <p>Articolele 34 și 105 din CRR</p> <p>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.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Fondul comercial</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Fondul comercial are același înțeles ca în standardele contabile aplicabile.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative</p> <p>Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial</p> <p>Articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>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.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) Alte imobilizări necorporale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>Alte imobilizări necorporale sunt imobilizările necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Alte imobilizări necorporale sunt imobilizările necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanțul imobilizărilor necorporale, altele decât fondul comercial.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
360	<p>1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale</p> <p>Articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care imobilizările necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile</p>
370	<p>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</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Deficitul, în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 40, articolul 158 și articolul 159 din CRR</p> <p>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).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR</p> <p>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».</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din CRR</p> <p>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 dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
440	<p>1.1.1.16 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR</p> <p>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.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din CRR</p> <p>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».</p> <p>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 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>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</p> <p>Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere 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.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din CRR</p> <p>Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere 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.</p>
471	<p>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 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din CRR</p> <p>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 %.</p>
472	<p>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 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din CRR</p> <p>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 %.</p>
480	<p>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</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
490	<p>1.1.1.23 (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p>
500	<p>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</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27; articolul 36 alineatul (1) litera (i); articolele 43 și 45; articolul 47; articolul 48 alineatul (1) litera (b); articolul 49 alineatele (1)-(3) și articolul 79 din CRR</p> <p>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.</p> <p>A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3)].</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 %</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) din CRR</p> <p>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.</p>
520	<p>1.1.1.26 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolele 469-472, articolul 478 și articolul 481 din CRR</p> <p>Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Quantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele</p> <p>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.</p> <p>Această celulă nu se utilizează pentru a alocă 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).</p>
530	<p>1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</p> <p>Articolul 61 din CRR</p>
540	<p>1.1.2.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 51 litera (a), articolele 52-54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
550	<p>1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite</p> <p>Articolul 51 litera (a) și articolele 52-54 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Primă de emisiune</p> <p>Articolul 51 litera (b) din CRR</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la «Instrumentele de capital plătite».</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>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.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>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.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>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.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
660	<p>1.1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487, articolul 489 și articolul 491 din CRR</p> <p>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.</p>
670	<p>1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolele 83, 85 și 86 din CRR</p> <p>Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.</p>
680	<p>1.1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale</p> <p>Articolul 480 din CRR</p> <p>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.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR</p> <p>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 dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>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.</p>
700	<p>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</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul (27); articolul 56 litera (c); articolele 59, 60 și 79 din CRR</p> <p>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.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d), articolul 59 și articolul 79 din CRR</p> <p>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.</p>
720	<p>1.1.2.8 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 56 litera (e) din CRR</p> <p>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)».</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
730	<p>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.</p>
740	<p>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.</p>
744	<p>1.1.2.11 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR Articolul 3 din CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentare 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 alocă 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)!</p>
750	<p>1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din CRR</p>
760	<p>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</p>
770	<p>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.</p>
780	<p>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.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
790	<p>1.2.1.3 Primă de emisiune 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».</p>
800	<p>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.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Dețineri 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.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Dețineri 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</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Dețineri 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</p>
842	<p>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.</p>
880	<p>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.</p>
890	<p>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.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
900	<p>1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale</p> <p>Articolul 480 din CRR</p> <p>Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest post se obține direct din CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate</p> <p>Articolul 62 litera (d) din CRR</p> <p>Pentru instituțiile care calculează quantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea IRB, acest post cuprinde quantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p>
920	<p>1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</p> <p>Articolul 62 litera (c) din CRR</p> <p>Pentru instituțiile care calculează quantumurile 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.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR</p> <p>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 dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>Quantumul 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.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din CRR</p> <p>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.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d), articolul 68, articolul 69 și articolul 79 din CRR</p> <p>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.</p>
960	<p>1.2.10 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2</p> <p>Articolele 476-478 și articolul 481 din CRR</p> <p>Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Quantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
970	<p>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)</p> <p>Articolul 56 litera (e) din CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p>
978	<p>1.2.13 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele</p> <p>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.</p> <p>Această celulă nu se utilizează pentru a alocă 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).</p>

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (3), articolul 95, articolul 96 și articolul 98 din CRR</p>
020	<p>1* Din care: Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR</p> <p>Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR</p>
030	<p>1** Din care: Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR</p> <p>Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR</p>
040	<p>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</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR</p>
050	<p>1.1.1 Abordarea standardizată (SA)</p> <p>Formularele CR SA (CR – riscul de credit) și SEC SA (SEC – securitizare) la nivelul expunerilor totale.</p>
060	<p>1.1.1.1 Clase de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</p> <p>Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din CRR, pozițiile din securitizare fiind excluse.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 de dezvoltare multilaterală A se vedea formularul CR SA
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 Capital A se vedea formularul CR SA

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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)
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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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
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: rescuritizare 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 netranzaționabil A se vedea formularul CR SETT
510	1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzaționare A se vedea formularul CR SETT
520	1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MĂRFĂ Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

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 Capitaluri proprii Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.
560	1.3.1.3 Schimb valutar A se vedea formularul MKR SA FX
570	1.3.1.4 Mărfuri A se vedea formularul MKR SA COM
580	1.3.2 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb 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 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 A se vedea formularul OPR
610	1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional/Abordări standardizate alternative 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 quantum din primul quantum.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
640	<p>1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR; a se vedea formularul CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Metoda avansată</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 383 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Metoda standardizată</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 384 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 385 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p>
680	<p>1.7 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din CRR</p>
690	<p>1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre posturile 1.1-1.7.</p> <p>Instituțiile raportează cuantumul necesare pentru a se conforma următoarelor elemente:</p> <p>Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR.</p> <p>Cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR.</p> <p>Acest element nu are nicio legătură cu un formular detaliat.</p>
710	<p>1.8.2 Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458</p> <p>Articolul 458 din CRR</p>
720	<p>1.8.2* Din care: cerințe privind expunerile mari</p> <p>Articolul 458 din CRR</p>
730	<p>1.8.2** Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobiliare locative și comerciale</p> <p>Articolul 458 din CRR</p>
740	<p>1.8.2*** Din care: Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar</p> <p>Articolul 458 din CRR</p>
750	<p>1.8.3 Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459</p> <p>Articolul 459 din CRR</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
760	<p>1.8.4 Din care: Cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p> <p>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).</p>

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

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	<p>1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p>
020	<p>2 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>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.</p>
030	<p>3 Rata fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR</p> <p>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.</p>
040	<p>4 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>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.</p>
050	<p>5 Rata fondurilor proprii totale</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR</p> <p>Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.</p>
060	<p>6 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale</p> <p>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.</p>
070	<p>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>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.</p>

Rânduri	
080	<p>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>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.</p>
090	<p>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>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.</p>
100	<p>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>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.</p>
110	<p>Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale.</p>
120	<p>Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>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.</p>

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	<p>1. Creanțe totale privind impozitul amânat</p> <p>Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.</p>
020	<p>1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 39 din CRR</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.</p>
030	<p>1.2 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR</p> <p>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).</p>

Rânduri	
040	<p>1.3 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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.</p>
050	<p>2 Datoriile totale privind impozitul amânat</p> <p>Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.</p>
060	<p>2.1 Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR</p> <p>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 imobilizări 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.</p>
070	<p>2.2 Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 38 din CRR</p>
080	<p>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</p> <p>Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR</p> <p>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.</p>
090	<p>2.2.2 Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR</p> <p>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.</p>
100	<p>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</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR</p> <p>Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p>
110	<p>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</p> <p>Articolul 159 din CRR</p> <p>Acest post trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p>

Rânduri	
120	<p>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.</p>
130	<p>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.</p>
131	<p>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.</p>
140	<p>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.</p>
145	<p>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.</p>
150	<p>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.</p>
155	<p>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.</p>
160	<p>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 cuantumul expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB. Cuantumul care trebuie raportat la acest post este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică înmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.</p>
170	<p>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.</p>

Rânduri	
180	<p>7 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 62 litera (c) din CRR</p> <p>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 cuantumul expunerilor ponderate la risc.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la acest post este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică înmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.</p>
190	<p>8 Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>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 %.</p>
200	<p>9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.</p>
210	<p>10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) din CRR</p> <p>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 %.</p> <p>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.</p>
225	<p>11.1 Capitalul eligibil în sensul deținerilor calificate din afara sectorului financiar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a)</p>
226	<p>11.2 Capitalul eligibil în sensul expunerilor mari</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b)</p>
230	<p>12 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 44-46 și articolul 49 din CRR</p>
240	<p>12.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR</p>

Rânduri	
250	<p>12.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 46 și 49 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin;</p> <p>(b) cuantumul referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și</p> <p>(c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.</p>
260	<p>12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 45 din CRR</p> <p>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.</p>
270	<p>12.2 Dețineri indirecte în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>
280	<p>12.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR</p> <p>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.</p>
291	<p>12.3.1 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>
292	<p>12.3.2 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>

Rânduri	
293	<p>12.3.3 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR</p>
300	<p>13 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 58-60 din CRR</p>
310	<p>13.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58, articolul 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR</p>
320	<p>13.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 59 din CRR</p> <p>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.</p>
340	<p>13.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
350	<p>13.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR</p> <p>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.</p>

Rânduri	
361	<p>13.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
362	<p>13.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
363	<p>13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR</p>
370	<p>14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 68-70 din CRR</p>
380	<p>14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68, articolul 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR</p>
390	<p>14.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 69 din CRR</p> <p>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.</p>
410	<p>14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
420	<p>14.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p>

Rânduri	
430	<p>14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR</p> <p>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.</p>
431	<p>14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
432	<p>14.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
433	<p>14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR</p>
440	<p>15 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p>
450	<p>15.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p>
460	<p>15.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) quantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
470	<p>15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 45 din CRR</p> <p>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.</p>
480	<p>15.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>

Rânduri	
490	<p>15.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR</p> <p>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.</p>
501	<p>15.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>
502	<p>15.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p>
503	<p>15.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR</p>
510	<p>16 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 58 și 59 din CRR</p>
520	<p>16.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 58 și 59 din CRR</p>
530	<p>16.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d)]; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 59 din CRR</p> <p>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.</p>

Rânduri	
550	<p>16.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
560	<p>16.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR</p> <p>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.</p>
571	<p>16.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
572	<p>16.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p>
573	<p>16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR</p>
580	<p>17 Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 68 și 69 din CRR</p>
590	<p>17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 68 și 69 din CRR</p>
600	<p>17.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d)]; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.</p>

Rânduri	
610	<p>17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 69 din CRR</p> <p>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.</p>
620	<p>17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
630	<p>17.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> <p>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 dețineri 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.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p>
640	<p>17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR</p> <p>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.</p>
641	<p>17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
642	<p>17.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p>
643	<p>17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR</p>
650	<p>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</p> <p>Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din CRR</p>
660	<p>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</p> <p>Articolul 60 alineatul (4) din CRR</p>

Rânduri	
670	<p>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</p> <p>Articolul 70 alineatul (4) din CRR</p>
680	<p>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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.</p>
690	<p>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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.</p>
700	<p>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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.</p>
710	<p>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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.</p>
720	<p>25 Dețineri 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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.</p>

Rânduri	
730	<p>26 Dețineri 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</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>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 dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.</p>
740	<p>27 Cerința privind amortizorul combinat</p> <p>Articolul 128 alineatul (6) din CRD</p>
750	<p>Amortizorul de conservare a capitalului</p> <p>Articolul 128 alineatul (1) și articolul 129 din CRD</p> <p>În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un quantum 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 quantum.</p>
760	<p>Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru</p> <p>Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR</p> <p>În această celulă se raportează quantumul 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.</p>
770	<p>Amortizorul anticiclic de capital specific instituției</p> <p>Articolul 128 alineatul (2), articolul 130 și articolele 135-140 din CRD</p>
780	<p>Amortizorul de risc sistemic</p> <p>Articolul 128 alineatul (5), articolul 133 și articolul 134 din CRD</p>
790	<p>Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică</p> <p>Articolul 131 din CRD</p> <p>Instituțiile raportează quantumul amortizorului instituției de importanță sistemică aplicabil pe bază consolidată.</p>
800	<p>Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică</p> <p>Articolul 128 alineatul (3) și articolul 131 din CRD</p>
810	<p>Amortizorul altor instituții de importanță sistemică</p> <p>Articolul 128 alineatul (4) și articolul 131 din CRD</p>
820	<p>28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD</p> <p>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.</p>

Rânduri	
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
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
880	Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și alineatul (4) din CRR
890	Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR
900	Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – abordarea alternativă SA Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR

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 cuantumul 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.
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 010-030 pe rândul 060 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	<p>Ajustările incluse în activele ponderate la risc</p> <p>Coloana 050 include valoarea reziduală relevantă, și anume cea dinaintea de aplicarea dispozițiilor părții a treia capitolul 2 sau 3 din CRR.</p> <p>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 cuantumuluri reprezintă doar elemente memorandum.</p>

Coloane	
050	Procentul aplicabil
060	Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii Coloana 060 include cuquantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii. Este vorba despre cuquantumul 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 cuquantumurile 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 Cuquantumurile 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.
080	1.2.1 Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare Articolul 479 din CRR Cuquantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuquantumul 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 Cuquantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.

Rânduri	
091	<p>1.2.3 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile</p> <p>Articolele 85 și 480 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.</p>
092	<p>1.2.4 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile</p> <p>Articolele 87 și 480 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.</p>
100	<p>1.3 Alte ajustări tranzitorii</p> <p>Articolele 467-478 și articolul 481 din CRR</p> <p>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 cuantumul ponderat la risc care rezultă din aceste ajustări.</p>
110	<p>1.3.1 Câștiguri și pierderi nerealizate</p> <p>Articolele 467 și 468 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă.</p>
120	<p>1.3.1.1 Câștiguri nerealizate</p> <p>Articolul 468 alineatul (1) din CRR</p>
130	<p>1.3.1.2 Pierderi nerealizate</p> <p>Articolul 467 alineatul (1) din CRR</p>
133	<p>1.3.1.3 Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE</p> <p>Articolul 468 din CRR</p>
136	<p>1.3.1.4 Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE</p> <p>Articolul 467 din CRR</p>
138	<p>1.3.1.5 Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției</p> <p>Articolul 468 din CRR</p>
140	<p>1.3.2 Deduceri</p> <p>Articolul 36 alineatul (1), articolul 469 și articolul 478 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.</p>
150	<p>1.3.2.1. Pierderile exercițiului financiar în curs</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p>

Rânduri	
	<p>În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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	<p>1.3.2.2. Imobilizări necorporale</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină quantumul imobilizărilor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când se determină quantumul 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 quantumul datoriiilor privind impozitul amânat.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: quantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină quantumul 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.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR.</p>
190	<p>1.3.2.5. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7), articolul 473 și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină quantumul care trebuie dedus al activelor sus-menționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5* din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element pozitiv</p> <p>Articolul 473 din CRR</p>
198	<p>1.3.2.5** din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element negativ</p> <p>Articolul 473 din CRR</p>
200	<p>1.3.2.6. Instrumente proprii</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.</p>

Rânduri	
210	<p>1.3.2.6.1 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** din care: Dețineri directe</p> <p>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 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* din care: Dețineri indirecte</p> <p>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 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (a), articolul 474, articolul 475 alineatul (2) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul deținerilor sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 57 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (a) din CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** din care: Dețineri directe</p> <p>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.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* din care: Dețineri indirecte</p> <p>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.</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 66 litera (a), articolul 476, articolul 477 alineatul (2) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul deținerilor care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 67 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (a) din CRR.</p>

Rânduri	
231	<p>din care: Dețineri directe</p> <p>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.</p>
232	<p>din care: Dețineri indirecte</p> <p>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.</p>
240	<p>1.3.2.7. Dețineri reciproce</p> <p>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.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (b) din CRR.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.</p>

Rânduri	
310	<p>1.3.2.7.3 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (b) din CRR.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.</p>
340	<p>1.3.2.8. Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p>
350	<p>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</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (10) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (h) din CRR.</p>
360	<p>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</p> <p>Articolul 56 litera (c), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (c) din CRR.</p>
370	<p>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</p> <p>Articolul 66 litera (c), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (c) din CRR.</p>
380	<p>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</p> <p>Articolul 470 alineatele (2) și (3) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: articolul 470 alineatul (1) din CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10 Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p>

Rânduri	
400	<p>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</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (11) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (i) din CRR.</p>
410	<p>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</p> <p>Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (d) din CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (d) din CRR.</p>
425	<p>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</p> <p>Articolul 471 din CRR</p>
430	<p>1.3.3 Deduceri și filtre prudențiale suplimentare</p> <p>Articolul 481 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare.</p> <p>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.</p>

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	<p>Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente</p> <p>Articolul 484 alineatele (3)-(5) din CRR</p> <p>Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora.</p>
020	<p>Baza pentru calculul limitei</p> <p>Articolul 486 alineatele (2)-(4) din CRR</p>

Coloane	
030	Procentul aplicabil Articolul 486 alineatul (5) din CRR
040	Limita Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
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 cuantumul rapoartat 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.
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.

Rânduri	
080	<p>2.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute</p> <p>Articolul 487 alineatul (1) din CRR</p> <p>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.</p>
090	<p>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</p> <p>Articolul 484 alineatul (5) din CRR</p>
100	<p>3.1 Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare</p> <p>Articolul 490 din CRR</p>
110	<p>3.2 Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare</p> <p>Articolul 490 din CRR</p>
120	<p>3.2.1 Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective</p> <p>Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.</p>
130	<p>3.2.2 Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective</p> <p>Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.</p>
140	<p>3.2.3 Elemente cu opțiuni 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</p> <p>Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.</p>
150	<p>3.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute</p> <p>Articolul 487 alineatul (2) din CRR</p> <p>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.</p>

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 DETALIAȚE 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 cantumuri 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 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, cantumurile 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 cantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cantumurilor 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 cantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cantumul 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.

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) 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.

Coloane	Instrucțiuni
060	<p>PROCENTAJUL DEȚINERII (%)</p> <p>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 participăției unei filiale a unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.</p>
070-240	<p>INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții</p> <p>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.</p> <p>Partea din quantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în partea a II-a coloana 100 a acestui formular.</p>
070	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Se raportează suma coloanelor 080-110.</p>
080	<p>RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei quantumurilor 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 quantumurilor 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.</p>
090	<p>RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde quantumului 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.</p>
100	<p>RISCUL OPERAȚIONAL</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde quantumului 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.</p> <p>Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv la rândul 630 «CUANTUMUL EXPUNERII SUPPLEMENTARE LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE» al formularului CA2.</p>

Coloane	Instrucțiuni
110	<p>ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</p> <p>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.</p>
120-240	<p>INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP</p> <p>Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al entității sau subgrupului.</p>
120	<p>FONDURI PROPRII</p> <p>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.</p>
130	<p>DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE</p> <p>Articolul 82 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumumul eligibil la data raportării.</p>
140	<p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE</p> <p>Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
150	<p>TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</p> <p>Articolul 25 din CRR</p>
160	<p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE</p> <p>Articolul 82 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumumul eligibil la data raportării.</p>
170	<p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE</p> <p>Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
180	<p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ</p> <p>Articolul 50 din CRR</p>

Coloane	Instrucțiuni
190	<p>DIN CARE: INTERESE MINORITARE</p> <p>Articolul 81 din CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p>
200	<p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CON- TURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE</p> <p>Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p>
210	<p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</p> <p>Articolul 61 din CRR</p>
220	<p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE</p> <p>Articolele 82 și 83 din CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p>
230	<p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</p> <p>Articolul 71 din CRR</p>
240	<p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE</p> <p>Articolele 82 și 83 din CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii, adică trebuie să fie cuantumul eligibil la data raportării.</p>

Coloane	Instrucțiuni
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 CREAȚEI, 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.
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.

Coloane	Instrucțiuni
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.
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.

Coloane	Instrucțiuni
410-480	<p>AMORTIZOARE DE CAPITAL</p> <p>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, cuantumul 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).</p>
410	<p>CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT</p> <p>Articolul 128 alineatul (2) din CRD</p>
420	<p>AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI</p> <p>Articolul 128 alineatul (1) și articolul 129 din CRD.</p> <p>În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un quantum 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 quantum.</p>
430	<p>AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI</p> <p>Articolul 128 alineatul (7), articolul 130 și articolele 135-140 din CRD.</p> <p>În această celulă se raportează quantumul concret al amortizorului anticiclic.</p>
440	<p>AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU</p> <p>Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR</p> <p>În această celulă se raportează quantumul 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.</p>
450	<p>AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC</p> <p>Articolele 133 și 134 din CRD.</p> <p>În această celulă se raportează quantumul amortizorului de risc sistemic.</p>
460	<p>AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ</p> <p>Articolul 128 alineatul (4) din CRD</p> <p>În această celulă se raportează quantumul amortizorului instituțiilor de importanță sistemică.</p>
470	<p>AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ</p> <p>Articolul 131 din CRD</p> <p>În această celulă se raportează quantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică.</p>
480	<p>AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ</p> <p>Articolul 131 din CRD</p> <p>În această celulă se raportează quantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică.</p>

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;
 - (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 ipotecă asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.
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.
 - (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 ipotecă 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 acestea 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.
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 ipotecă 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 de dezvoltare multilaterală; 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 «lookthrough» [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.

SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII ÎNȚIALE 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 ipotecă 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 de dezvoltare multilaterală
 Expuneri față de organizații internaționale
 Expuneri față de instituții
 Expuneri față de societăți
 Expuneri de tip retail

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 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	<p>EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Valoarea expunerii 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:</p> <p>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.</p> <p>Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR.</p> <p>În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite.</p> <p>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.</p>
030	<p>(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale</p> <p>Articolele 24 și 110 din CRR</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare.</p>
040	<p>Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane</p> <p>Suma coloanelor 010 și 030.</p>
050-100	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>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».</p> <p>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.</p> <p>Elemente care trebuie raportate aici:</p> <ul style="list-style-type: none"> — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. <p>A se vedea și instrucțiunile de la punctul 4.1.1.</p>
050-060	<p>Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)</p> <p>Articolul 235 din CRR</p> <p>Articolul 239 alineatul (3) din CRR definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.</p>

Coloane	
050	<p>Garanții</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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	<p>Instrumente financiare derivate de credit</p> <p>Articolul 204 din CRR.</p>
070 – 080	<p>Protecția finanțată a creditului</p> <p>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. Cuantumul nu include acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).</p> <p>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.</p>
070	<p>Garanții financiare: metoda simplă</p> <p>Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR.</p>
080	<p>Alte tipuri de protecție finanțată a creditului</p> <p>Articolul 232 din CRR.</p>
090-100	<p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din CRR.</p> <p>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 quantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.</p> <p>Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p>
110	<p>EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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</p>
120-140	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE</p> <p>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)</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Coloane	
120	<p>Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii</p> <p>Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)</p> <p>Articolul 239 alineatul (2) din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)^*(t-t^*)/(T-t^*)$. 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.</p>
140	<p>(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență</p> <p>Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR.</p> <p>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 $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)^*(t-t^*)/(T-t^*)-1$.</p>
150	<p>Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)</p> <p>Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.</p>
160-190	<p>Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere</p> <p>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.</p>
200	<p>Valoarea expunerii</p> <p>Partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR.</p> <p>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.</p>
210	<p>Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții</p> <p>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.</p>
215	<p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>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.</p>
220	<p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>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.</p>

Coloane	
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
020	din care: IMM-uri Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.
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 ipotecă asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative Articolul 125 din CRR. Trebuie raportate doar în clasa de expuneri «garantate cu ipotecă 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. 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.

rânduri	Instrucțiuni
080	<p>Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit</p> <p>Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
090-130	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții
090	<p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</p> <p>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.</p>
100	<p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR</p>
110	<p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</p> <p>Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR.</p> <p>Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR.</p> <p>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.</p>
120	<p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR</p>
130	<p>Din compensări contractuale între produse diferite</p> <p>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».</p>
140-280	DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Articolul 306 alineatul (1) din CRR</p>

rânduri	Instrucțiuni
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
280	<p>Alte ponderi de risc</p> <p>Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail.</p> <p>Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular.</p> <p>Articolul 113 alineatele (1) și (5) din CRR.</p> <p>Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «<i>n-th-to-default</i>» 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».</p> <p>A se vedea, de asemenea, articolul 124 alineatul (2) și articolul 152 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p>
290-320	<p>Elemente memorandum</p> <p>A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.</p>
290	<p>Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale</p> <p>Articolul 112 litera (i) din CRR</p> <p>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.</p>

rânduri	Instrucțiuni
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 ipotecă 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 ipotecă 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.

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 cuantumul ponderat 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. Pondere 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. Cuantumul ponderat 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)

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 cuantumul 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 cuantumul 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 cuantumul total 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].

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	<p>SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă.</p> <p>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 %.</p>
020	<p>EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p> <p>Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2) și (4)-(7) din CRR.</p> <p>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.</p>
030	<p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>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.</p>
040 – 080	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>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 URMĂRE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT».</p>

Coloane	Instrucțiuni
040 – 050	<p>PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului: valorile definite la articolul 4 punctul 59 din CRR.</p> <p>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.</p>
040	<p>GARANȚII</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 236 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului este raportată în coloana 220.</p>
050	<p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 216 din CRR.</p> <p>Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (articolul 183 din CRR), trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelele interne.</p> <p>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.</p> <p>În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.</p>
060	<p>ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>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.</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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 pierdere în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 170.</p>
070-080	<p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p>

Coloane	Instrucțiuni
090	<p>EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p>
100, 120	<p>Din care: elemente extrabilanțiere</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR-SA</p>
110	<p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Se raportează valoarea prevăzută la articolul 166 și la articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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».</p>
130	<p>Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA.</p>
140	<p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>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.</p>
150-210	<p>TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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.
150	<p>GARANȚII</p> <p>A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.</p>
160	<p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050.</p>
170	<p>DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției.</p> <p>Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.</p>

Coloane	Instrucțiuni
180	<p>GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE</p> <p>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 în numerar.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
190-210	<p>ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
190	<p>BUNURI IMOBILE</p> <p>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.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.</p>
200	<p>ALTE GARANȚII REALE CORPORALE</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
210	<p>CREANȚE</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
220	<p>EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>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».</p>
230	<p>VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)</p> <p>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.</p> <p>Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, trebuie luate în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR.</p>

Coloane	Instrucțiuni
	<p>Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri trebuie utilizată definiția valorii expunerii din coloana 110.</p> <p>Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus în raportare).</p> <p>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.</p> <p>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 prudentiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respective probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 110.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).</p> <p>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.</p>
240	<p>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</p> <p>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.</p>
250	<p>VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)</p> <p>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.</p> <p>Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor expunerilor ponderate la risc. Cu alte cuvinte, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail».</p>
255	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR</p> <p>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.</p> <p>Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR nu se ia în considerare.</p>
260	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR</p> <p>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.</p> <p>Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR se ia în considerare.</p>

Coloane	Instrucțiuni
270	<p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>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.</p>
280	<p>CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE</p> <p>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.</p>
290	<p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>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.</p>
300	<p>NUMĂRUL DEBITORILOR</p> <p>Articolul 172 alineatele (1) și (2) din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>
Rânduri	Instrucțiuni
010	TOTAL EXPUNERI
015	<p>din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.</p>
020-060	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:
020	<p>Elemente bilanțiere supuse riscului de credit</p> <p>Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Rânduri	Instrucțiuni
030	<p>Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit</p> <p>Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
040-060	<p>Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții</p>
040	<p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
050	<p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</p> <p>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.</p>
060	<p>Din compensări contractuale între produse diferite</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA.</p>
070	<p>EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Nu se utilizează o scară standard. În schimb, instituțiile determină singure scara de utilizat.</p>
080	<p>CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL</p> <p>Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Acesta se aplică numai claselor de expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale.</p>
090-150	<p>DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:</p>
120	<p>Din care: în categoria 1</p> <p>Articolul 153 alineatul (5) tabelul 1 din CRR.</p>

Rânduri	Instrucțiuni
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 « <i>n-th-to-default</i> » 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.
180	RISCU 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 cuantumul ponderat 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 (CR GB)

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.
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 «cuantumul ponderat 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 ÎNINIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceași 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.(d).(i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7.B5.(d).(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.
075	Valoarea expunerii Aceași 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 Aceași definiție ca pentru coloana 215 din formularul CR SA.
090	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași 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 de dezvoltare multilaterală 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 Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA
080	Retail Articolul 112 litera (h) din CRR.
085	din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA
090	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile Articolul 112 litera (i) din CRR.
095	din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA
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.

Rânduri	
150	Expuneri provenind din titluri de capital. Articolul 112 litera (p) din CRR.
160	Alte expuneri Articolul 112 litera (q) din CRR.

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 ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceași 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.
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.(d).(i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7.B5.(d).(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 (%) Aceași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB.
090	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) Aceași 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.

Coloane	
105	Valoarea expunerii Aceași 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 Aceași 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 Aceași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB.
130	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Aceași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB.
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.

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

3.4.3. C 09.03 – Defalcarea geografică a expunerilor din credite relevante în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CR GB 3)

3.4.3.1. Observații generale

81. În conformitate cu articolul 128 punctul 7 coroborat cu articolul 130 și cu articolul 140 alineatul (1) din Directiva privind cerințele de capital (CRD), rata amortizorului anticiclic este «media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției». Media ponderată se calculează după cum urmează:

- (a) numărător: cerințele de fonduri proprii totale pentru riscul de credit determinate în conformitate cu partea a treia titlurile II și IV din CRR care se referă la expunerile relevante din credite pe teritoriul în cauză.
- (b) numitor: cerințele de fonduri proprii totale pentru riscul de credit legate de expunerile din credite relevante.

82. 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 pentru expunerile din credite, expunerile din securitizare și expunerile 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), determinat în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din CRR.

83. Informațiile se raportează la nivel de țară. Distribuția pe țări a cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante ar trebui efectuată în conformitate cu dispozițiile stabilite în standardele tehnice de reglementare ale ABE privind metoda de identificare a situației geografice a expunerilor din credite relevante EBA/RTS/2013/15. Pragul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament nu este relevant pentru raportarea acestei defalcări.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	Cerințe de fonduri proprii Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante, expunerile din securitizare și expunerile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD și determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din CRR.

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

84. 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.

85. 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.

86. 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).

87. 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.

88. 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].

89. 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	<p>CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)</p> <p>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.</p>
010	<p>SISTEM DE RATING INTERN</p> <p>PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>
020	<p>EXPUNEREA ÎNINIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p> <p>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»).</p> <p>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.</p>
030-040	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>GARANȚII</p> <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>Indiferent de abordarea adoptată pentru calcularea cunștururilor 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 cunșturumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 030) sau cunșturumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p>

Coloane	
050	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>(-) TOTAL IEȘIRI</p> <p>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.</p>
060	<p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>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].</p> <p>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).</p>
070	<p>VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)</p> <p>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.</p>
080	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII</p> <p>Instituțiile raportează în coloana 080 cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolul 155 din CRR.</p> <p>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].</p> <p>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].</p>
090	<p>ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE</p> <p>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.</p>

90. 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, cuantumul ponderat 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].

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândul 020,	<p>METODA PD/LGD: TOTAL</p> <p>Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 1 la rândul 020.</p>

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândurile 050-090	<p>METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL</p> <p>DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:</p> <p>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.</p>
CR EQU IRB 1 – rândul 100	<p>ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informațiile solicitate la rândul 100.</p>
CR EQU IRB 1 – rândul 110	<p>EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumul ponderat 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 <p>se raportează la rândul 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:</p> <p>Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 2.</p> <p>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.</p>

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

3.6.1. Observații generale

91. 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.
92. 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.
93. 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.

94. 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.
95. Instituțiile înmulțesc această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.
96. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b), cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie să fie multiplicat cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.
97. 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	<p>TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE</p> <p>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.</p> <p><i>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.</i></p>
020	<p>EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE</p> <p>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, <i>atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție.</i></p> <p>În coloana 020 se raportează numai <i>tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere</i> după data scadentă pentru decontare</p>
030	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Instituțiile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR.</p>
040	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE</p> <p>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.</p>
Rânduri	
010	<p>Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>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].</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere.</p> <p>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).</p>

Rânduri	
020-060	<p>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)</p> <p>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.</p> <p>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 scadență pentru decontare.</p>
070	<p>Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare</p> <p>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].</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 070/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadență, la prețurile de decontare convenite.</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 070/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere.</p> <p>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 scadență pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).</p>
080-120	<p>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)</p> <p>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.</p> <p>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 scadență pentru decontare.</p>

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

3.7.1. Observații generale

98. 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.

99. 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	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNIIATE</p> <p>Instituțiile inițitoare 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.</p> <p>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.</p>
020-040	<p>SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE</p> <p>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.</p>
020	<p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})</p> <p>Procedura de calcul detaliată a 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.</p>
030	<p>(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G^*)</p> <p>Conform regulii generale pentru «intrări» și «ieșiri», cuantumul raportat 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)</p> <p>Procedura de calcul a valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de «riscul valutar» (G^*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.</p>
040	<p>CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI</p> <p>Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.</p> <p>Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.</p>
050	<p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNIIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Coloane	
060	<p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată 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 quantumurile cumulate ale deprecierea elementelor extrabilanțiere.</p>
070	<p>EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE</p> <p>Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 alineatele (1) și (2) din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie.</p> <p>Această informație este legată de coloana 040 din formularul CR SA Total.</p>
080-110	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>Articolul 4 punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> <p>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).</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p>
080	<p>(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A)</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 59 și reglementată la articolul 235 din CRR.</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p>
090	<p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 58 și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR.</p> <p>Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră prevăzute la articolele 218-236 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar.</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p>
100-110	<p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT:</p> <p>Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.</p>
100	<p>(-) TOTAL IEȘIRI</p> <p>Articolul 222 alineatul (3) și articolul 235 alineatele (1) și (2).</p> <p>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.</p> <p>Acest quantum 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.</p> <p>Această informație este legată de coloana 090 [(-) Total ieșiri] din formularul CR SA.</p>

Coloane	
110	<p>TOTAL INTRĂRI</p> <p>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.</p> <p>Această informație este legată de coloana 100 (Total intrări) din formularul CR SA.</p>
120	<p>EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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».</p> <p>Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR SA Total.</p>
130	<p>(-) 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})</p> <p>Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR).</p> <p>Această informație este legată de coloanele 120 și 130 din formularul CR SA Total.</p>
140	<p>VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)</p> <p>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.</p> <p>Această informație este legată de coloana 150 din formularul CR SA Total.</p>
150-180	<p>DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE</p> <p>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.</p> <p>A se vedea coloanele 160 și 190 din formularul CR SA Total.</p> <p>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 %].</p>
190	<p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR.</p> <p>Această informație este legată de coloana 200 din formularul CR SA Total.</p>
200	<p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>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.</p>
210	<p>VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC</p> <p>Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.</p>
220-320	<p>DEFALCAREA, PE PONDERI DE RISC, A VALORII EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNOR PONDERI DE RISC</p>

Coloane	
220-260	<p>CARE BENEFICIAZĂ DE RATING</p> <p>Articolul 242 punctul 8 din CRR definește pozițiile care beneficiază de rating.</p> <p>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.</p>
270	<p>1 250 % (CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING)</p> <p>Articolul 242 punctul 7 din CRR definește pozițiile care nu beneficiază de rating.</p>
280	<p>POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH)</p> <p>Articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR.</p> <p>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 grupeii de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).</p>
290	<p>LOOK-THROUGH – DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP)</p> <p>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.</p> <p>Articolul 242 punctul 9 din CRR definește programul de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active (ABCP).</p>
300	<p>LOOK-THROUGH – DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%)</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p>
310	<p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA)</p> <p>Articolul 109 alineatul (1) și articolul 259 alineatul (3) din CRR. Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în cadrul abordării bazate pe evaluări interne.</p>
320	<p>IAA: PONDERE DE RISC MEDIE (%)</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p>
330	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII</p> <p>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 quantum ponderat la risc corespunzător expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.</p>
340	<p>DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE</p> <p>Pentru securitizările sintetice, quantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.</p>
350	<p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>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 CRR nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre să se asigure că autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR. O astfel de pondere de risc suplimentară poate fi impusă nu numai instituțiilor care fac investiția, ci și inițiatorilor, sponsorilor sau creditorilor inițiali.</p>

Coloane	
360	<p>AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚELOR DE SCADENȚE</p> <p>Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumulurile 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 cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 330, ci și cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.</p>
370-380	<p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>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.</p>
390	<p>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</p> <p>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.</p>

100. 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.
101. 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	<p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>
020	<p>DIN CARE: RESECURITIZĂRI</p> <p>Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.</p>
030	<p>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>
040-060	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (a) ale CRR prevede că pentru instituțiile care calculează cuantumulurile 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.</p> <p>Elementele din bilanț sunt defalcate pe securitizări (rândul 050) și resecuritizări (rândul 060).</p>

Rânduri	
070-090	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
100	<p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ</p> <p>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.</p>
110	<p>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor.</p> <p>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.</p>
120-140	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p>
150-170	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.</p>
180	<p>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>
190-210	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p>
220-240	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.</p>

Rânduri	
250-290	<p>DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE</p> <p>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.</p> <p>Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 190-270 și pentru coloanele 330-340.</p>

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

102. 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.
103. 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.
104. 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	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE</p> <p>Pentru rândul «Total» privind elementele bilanțiere, cuantumul raportat în această coloană corespunde soldului expunerilor securitizate la data de raportare.</p> <p>A se vedea coloana 010 din CR SEC SA.</p>
020-040	<p>SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE</p> <p>Articolele 249 și 250 din CRR</p> <p>Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.</p>
020	<p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})</p> <p>Procedura de calcul detaliată a 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.</p>
030	<p>(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)</p> <p>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).</p> <p>Procedura de calcul a valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de «riscul valutar» (G*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.</p>
040	<p>CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI</p> <p>Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.</p> <p>Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.</p>

Coloane	
050	<p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
060-090	<p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> <p>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).</p>
060	<p>(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A)</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR.</p> <p>Articolul 236 din CRR descrie procedura de calcul al G_A pentru protecție integrală/protecție parțială – același rang.</p> <p>Această informație este legată de coloanele 040 și 050 din formularul CR IRB.</p>
070	<p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Această informație este legată de coloana 060 din formularul CR IRB.</p>
080-090	<p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT:</p> <p>Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.</p>
080	<p>(-) TOTAL IEȘIRI</p> <p>Articolul 236 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Acest quantum 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.</p> <p>Această informație este legată de coloana 070 din formularul CR IRB.</p>

Coloane	
090	<p>TOTAL INTRĂRI</p> <p>Această informație este legată de coloana 080 din formularul CR IRB.</p>
100	<p>EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate «tehnichilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii».</p> <p>Această informație este legată de coloana 090 din formularul CR IRB.</p>
110	<p>(-) 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)</p> <p>Articolele 218-222 din CRR. Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR).</p>
120	<p>VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)</p> <p>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.</p>
130-160	<p>DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE</p> <p>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.</p> <p>În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR definește factorul de conversie.</p> <p>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 %].</p>
170	<p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR.</p> <p>Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR IRB.</p>
180	<p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>Articolul 266 alineatul (3) din CRR prevede că, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică 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.</p>
190	<p>VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC</p>
200-320	<p>METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)</p> <p>Articolul 261 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Coloane	
330	<p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE</p> <p>Pentru metoda formulei reglementate (SFM), a se vedea articolul 262 din CRR.</p> <p>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.</p>
340	<p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE: PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>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 cantumul ponderat la risc al expunerii poziției împărțit la valoarea expunerii poziției, înmulțit cu 100).</p> <p>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.</p> <p>În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.</p>
350	<p>POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH)</p> <p>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).</p> <p>Articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR prevăd un tratament excepțional în cazul în care K_{itb} nu poate fi calculat.</p> <p>Cuantumul neutilizat al facilităților de lichiditate trebuie raportat la rubrica «Elemente extrabilanțiere și instrumente financiare derivate».</p> <p>Atâta timp cât un inițiator ar beneficia de tratament excepțional în cazul în care K_{itb} 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.</p> <p>Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 256 alineatul (5) și articolul 265 din CRR.</p>
360	<p>POZIȚII PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI-SUPPORT DE EXPUNERI (LOOK-THROUGH): PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p>
370	<p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR prevede aplicarea «abordării bazate pe evaluări interne» (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP.</p>
380	<p>IAA: PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.</p>
390	<p>(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea IRB respectă articolul 266 alineatul (1) (aplicabil numai pentru inițiatori, atunci când expunerea nu a fost dedusă din fondurile proprii) și alineatul (2) din CRR.</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată 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 quantumurile cumulate ale depreciierilor elementelor extrabilanțiere.</p>

Coloane	
400	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII</p> <p>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, și excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.</p>
410	<p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII – DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE</p> <p>Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.</p>
420	<p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și 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 pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.</p>
430	<p>AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE</p> <p>Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumulurile $RW^*-RW(SP)$, 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 cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 400, ci și cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.</p> <p>Valorile negative se raportează în această coloană.</p>
440-450	<p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>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 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).</p>
460	<p>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</p> <p>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.</p>

105. 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.

106. 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	<p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>

Rânduri	
020	<p>DIN CARE: RESECURITIZĂRI</p> <p>Cuantumul total al resecuritizedărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.</p>
030	<p>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>
040-090	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (b) din CRR prevede că, pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat 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.</p> <p>Elementele bilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizedărilor (A-B-C), pe rândurile 050-070, și ale resecuritizedărilor (D-E), pe rândurile 080-090, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p>
100-150	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.</p> <p>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.</p> <p>Elementele extrabilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizedărilor (A-B-C), pe rândurile 110-130, și ale resecuritizedărilor (D-E), pe rândurile 140-150, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p>
160	<p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ</p> <p>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.</p>
170	<p>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor.</p> <p>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.</p>
180-230	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizedări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p>

Rânduri	
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 Acele 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. Acele rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 170-320 și pentru coloanele 400-410.

3.9. C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SEC)

3.9.1. Observații generale

107. 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.

108. Acest formular trebuie raportat pentru:

- 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.
- Securitizările inițiate/sponsorizate de instituția raportoare în cursul anului de raportare ⁽¹⁾, în cazul în care aceasta nu deține nicio poziție.
- 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.
- Pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

⁽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).

109. Acest formular se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare ⁽¹⁾ 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.
110. 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.
111. 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	<p>NUMĂRUL RÂNDULUI</p> <p>Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.</p>
010	<p>COD INTERN</p> <p>Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al securitizării.</p>
020	<p>CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)</p> <p>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.</p>
030	<p>CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea)</p> <p>În această coloană se raportează codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nu este disponibil, numele instituției.</p> <p>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.</p>
040	<p>TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ/SINETICĂ)</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «T» pentru tradiționale; — «S» pentru sintetice. <p>Definițiile «securitizării tradiționale» și «securitizării sintetice» sunt prevăzute la articolul 242 punctele 10 și 11 din CRR.</p>
050	<p>TRATAMENTUL CONTABIL: EXPUNERILE SECURITIZATE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?</p> <p>Inițiatorii, sponsorii și creditorii inițiali raportează una dintre următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «K» dacă sunt recunoscute integral — «P» dacă sunt derecunoscute parțial — «R» dacă sunt derecunoscute integral — «N» în cazul în care nu se aplică. <p>Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției.</p> <p>În cazul securitizărilor sintetice, inițiatorii raportează că expunerile securitizate sunt eliminate din bilanț.</p>

⁽¹⁾ «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.

Coloane	
	<p>În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.</p> <p>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.</p>
060	<p>TRATAMENTUL DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?</p> <p>Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «N» nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — «B» portofoliu bancar; — «T» portofoliu de tranzacționare; — «A» parțial în ambele portofolii. <p>Articolele 109, 243 și 244 din CRR.</p> <p>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).</p> <p>În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>expuneri securitizate</i> (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.</p> <p>În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>poziții din securitizare deținute în portofoliul bancar</i> (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 <i>pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare</i>, 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).</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.</p>
070	<p>SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «S» pentru securitizare; — «R» pentru resecuritizare.
080-100	<p>REȚINERE</p> <p>Articolele 404-410 din CRR.</p>
080	<p>TIP DE REȚINERE APLICAT</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): «păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor». V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel 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».

Coloane	
	<p>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».</p> <p>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».</p> <p>E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 405 alineatul (3) din CRR.</p> <p>N – Nu se aplică. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 404 din CRR.</p> <p>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.</p>
090	<p>% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE</p> <p>Păstrarea <i>interesului economic net semnificativ de către inițiator, sponsor sau creditorul inițial</i> al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere).</p> <p>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.</p> <p>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).</p>
100	<p>CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?</p> <p>Articolul 405 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <p>Y = Da;</p> <p>N = Nu.</p> <p>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).</p>
110	<p>ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL/INVESTITOR)</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «O» pentru inițiator; — «S» pentru sponsor; — «L» pentru creditorul inițial; — «I» pentru investitor. <p>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.</p>
120-130	<p>PROGRAME DIN AFARA ABCP</p> <p>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.</p>

Coloane	
120	<p>DATA DE ÎNȚIERE (ll/aaaa)</p> <p>Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: «ll/aaaa»</p> <p>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.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p>
130	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE ÎNȚIERE</p> <p>Această coloană colectează cuantumul (în funcție de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere.</p> <p>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 cuantumul emise de entitatea raportoare.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p>
140-220	<p>EXPUNERI SECURITIZATE</p> <p>În coloanele 140-220 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.</p>
140	<p>CUANTUMUL TOTAL</p> <p>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.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p>
150	<p>COTA INSTITUȚIEI (%)</p> <p>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).</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p>
160	<p>TIP</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ipoteci rezidențiale; 2 – Ipoteci comerciale; 3 – Creanțe aferente cărților de credit; 4 – Leasing; 5 – Credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți);

Coloane	
	<p>6 – Credite de consum;</p> <p>7 – Creanțe comerciale;</p> <p>8 – Alte active;</p> <p>9 – Obligațiuni garantate;</p> <p>10 – Alte datorii.</p> <p>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.</p> <p>Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.</p>
170	<p>ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIXTĂ)</p> <p>Această coloană colectează informații privind abordarea pe care instituția urmează să o aplice la data de raportare expunerilor securitizate.</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — «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). <p>Dacă, în cadrul abordării SA, în coloana 050 se raportează «P», atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC SA.</p> <p>Dacă, în cadrul abordării IRB, în coloana 050 se raportează «P», atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC IRB.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
180	<p>NUMĂRUL DE EXPUNERI</p> <p>Articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
190	<p>ȚARA</p> <p>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» (alte).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Coloane	
210	<p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată 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 quantumurile cumulate ale deprecierea elementelor extrabilanțiere.</p> <p>Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> <p>Sponsorii nu raportează această coloană.</p>
220	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%)</p> <p>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_{ib}), exprimate ca procentaj (cu două zecimale) din totalul expunerilor securitizate la data de inițiere. Indicatorul K_{ib} este definit la articolul 242 punctul 4 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Sponsorii nu raportează această coloană.</p>
230-300	<p>STRUCTURA SECURITIZĂRII</p> <p>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.</p> <p>În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli, pentru tranșa care suportă prima pierdere se raportează doar quantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.</p>
230-250	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).</p>
230	<p>RANG SUPERIOR</p> <p>Toate tranșele care nu sunt considerate tranșe care suportă prima pierdere sau tranșe de tip mezanin trebuie incluse în această categorie.</p>
240	<p>TIP MEZANIN</p> <p>A se vedea articolul 243 alineatul (3) (securitizări tradiționale) și articolul 244 alineatul (3) (securitizări sintetice) din CRR.</p>
250	<p>PRIMA PIERDERE</p> <p>Tranșa care suportă prima pierdere este definită la articolul 242 punctul 15 din CRR.</p>
260-280	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.</p>

Coloane	
290	<p>PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ</p> <p>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:</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p> <p>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.</p>
300	<p>SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ</p> <p>Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției).</p> <p>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.</p>
310-400	<p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>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.</p>
310-330	<p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.</p>
340-360	<p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere.</p>
370-400	<p>ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>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).</p>
370	<p>SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)</p> <p>Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS).</p> <p>În conformitate cu anexa I la CRR, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim sunt considerate DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>Garanții având caracter de substitut de credit.</i> — <i>Acreditiv stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.</i>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>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.</p>

Coloane	
390	<p>FACILITĂȚI DE LICHIDITATE ELIGIBILE</p> <p>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).</p>
400	<p>ALTELE (INCLUSIV LF NEELIGIBILE)</p> <p>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].</p>
410	<p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ: FACTORUL DE CONVERSIE APLICAT</p> <p>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 cuantumul ponderat la risc ale expunerilor).</p> <p>Această coloană se aplică în cazul schemelor de securitizare cu clauze de amortizare anticipată (adică în cazul securitizărilor reînnoibile).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
420	<p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>Această informație este strâns legată de coloana 200 din formularul CR SEC SA și de coloana 180 din formularul CR SEC IRB.</p> <p>În această coloană se raportează o valoare negativă.</p>
430	<p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>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.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.</p>
440	<p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>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.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.</p>
450-510	<p>POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</p>
450	<p>CTP SAU NON-CTP?</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <p>C – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație (CTP);</p> <p>N – non-CTP</p>

Coloane	
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

112. 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.
113. 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.
114. 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.
115. 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.
116. 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.
117. 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.

Coloane	
	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind «indicatorul relevant», instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.</p>
040-060	<p>CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)</p> <p>Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumul 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].</p> <p>Pentru linia de activitate «activitate bancară comercială», trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>
070	<p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform articolelor 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.</p>
071	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) din CRR. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5.</p>
080	<p>DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE</p> <p>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.</p>
090-120	<p>ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL</p>
090	<p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI</p> <p>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).</p>
100	<p>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE</p> <p>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].</p>

Coloane	
110	<p>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII</p> <p>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 quantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.</p>
120	<p>(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)</p> <p>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.</p>
Rânduri	
010	<p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)</p> <p>Acest rând prezintă quantumurile corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).</p>
020	<p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)</p> <p>Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (articolele 317-319 din CRR).</p>
030-100	<p>CARE FAC OBIECTUL TSA</p> <p>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.</p>
110-120	<p>CARE FAC OBIECTUL ASA</p> <p>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.</p> <p>Rândurile 110 și 120 prezintă quantumul 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 quantumuri pentru rândurile care corespund «activității bancare comerciale» și «activității 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).</p>

Rânduri	
130	<p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)</p> <p>Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321-323 din CRR].</p> <p>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.</p>

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

118. 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.
119. «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 recuperare, fără a aduce atingere punctului 122.
120. «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.
121. «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.
122. «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).
123. Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional care sunt contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare.
124. Cuantumul total al pierderii este suma algebrică a următoarelor evenimente:
- i. cuantumul pierderilor brute relevante pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de raportare (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări);
 - ii. cuantumul 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. cuantumul 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.
125. 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.

126. 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.
127. Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari cantumuri dintre cele incluse la punctul 124 subpunctul (i) sau la punctul 124 subpunctul (ii) de mai sus.
128. 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.
129. 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).
130. 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.
131. 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.
132. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente, cantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii.
133. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și cantumul 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 cantumuri 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.
134. În cazul în care suma elementelor cantumului 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.
135. Acest formular trebuie raportat de către instituțiile care utilizează AMA sau TSA/ASA pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
136. 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».
137. 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) cantumul 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	<p>TIPURI DE EVENIMENTE</p> <p>Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu tipurile de evenimente definite la articolul 324 din CRR.</p> <p>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</p>
080	<p>TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE</p> <p>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. «Pierdere 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.</p>
090-100	<p>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</p> <p>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).</p>
Rânduri	
010-850	<p>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</p> <p>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, pierdere 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.</p>
910-950	<p>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</p> <p>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)]:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ și $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (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 $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ și $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (rândurile 921-924): se raportează cuantumul total al pierderii cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.

Rânduri	
	<ul style="list-style-type: none"> — 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 linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. — 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	<p>TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. — Quantumul total al pierderii: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 920-924, quantumul total al pierderii este egal cu agregarea pe orizontală a quantumurilor totale ale pierderii pe tip de eveniment de pe rândul corespunzător. Quantumul total al pierderii de la rândul 920 este egal cu agregarea pe verticală a quantumurilor 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, quantumul aferent «pierderii singulare maxime» din rubrica «Total linii de activitate» să depășească «pierderile singulare maxime» din cadrul fiecărei linii de activitate. Prin urmare, quantumul 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

138. 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 capitaluri proprii (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).
139. 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 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 326333 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

140. 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)..

141. 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, LTL, 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	<p>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>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.</p>
030 – 040	<p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>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.</p>
050	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</p> <p>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.</p>
060	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.</p>
070	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p>
Rânduri	
010 – 350	<p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</p> <p>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.</p>
011	<p>RISC GENERAL</p>
012	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328331, dacă este cazul.</p>

Rânduri	
013	<p>Alte active și datorii</p> <p>Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.</p>
020-200	<p>ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI</p> <p>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.</p>
210-240	<p>RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI</p> <p>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.</p>
250	<p>RISC SPECIFIC</p> <p>Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330.</p> <p>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.</p>
251-321	<p>Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare</p> <p>Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321.</p> <p>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.</p> <p>Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR:</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
325	<p>Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare</p> <p>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.</p>
330	<p>Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație</p> <p>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.</p>
340	<p>ABORDARE SPECIALĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT OPC-URILOR</p> <p>Articolele 348-350 din CRR. Se aplică în cazul în care pozițiile pe OPC-uri sau instrumentele-suport nu sunt tratate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR. Se includ, dacă este cazul, efectele plafoanelor aplicabile asupra cerințelor de fonduri proprii.</p>

Rânduri	
	În cazul în se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat este valoarea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat cu această expunere OPC.
350-390	CERINȚE SUPPLEMENTARE 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

142. 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/resecurizărilor deținute în portofoliul de tranzacționare (care nu sunt eligibile pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) în conformitate cu abordarea standardizată.

143. 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.

144. 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 SCURTE) 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.

Coloane	
230-240 și 460-470	<p>1 250 %</p> <p>Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.</p>
250-260 și 480-490	<p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE</p> <p>Articolul 337 alineatul (2) din CRR coroborat cu articolul 262 din CRR.</p> <p>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.</p>
270 și 500	<p>LOOK THROUGH</p> <p>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).</p> <p>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.</p>
280-290/510-520	<p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 109 alineatul (1) a doua teză și articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR.</p> <p>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).</p>
530-540	<p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>Articolul 337 alineatul (3) din CRR coroborat cu articolul 407 din CRR. Articolul 14 alineatul (2) din CRR</p>
550-570	<p>ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE</p> <p>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.</p>
580-600	<p>DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE</p> <p>Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p>
610	<p>CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII</p> <p>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).</p>

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.

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

145. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul «*nthtodefault*» și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3)] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

146. 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.
147. 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*».
148. 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 SCURTE) 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.
070-400	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 « <i>n-th-to-default</i> », doar cele care nu beneficiază de rating extern. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul « <i>n-th-to-default</i> » 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.

Coloane	
210/380	<p>LOOK THROUGH</p> <p>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).</p> <p>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.</p>
220-230 și 390-400	<p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR.</p>
410-420	<p>ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</p> <p>Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p>
430 – 440	<p>DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</p> <p>Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p>
450	<p>CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII</p> <p>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).</p>
Rânduri	
010	<p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>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.</p>
020-040	<p>INIȚIATOR</p> <p>Articolul 4 alineatul (13) din CRR</p>
050-070	<p>INVESTITOR</p> <p>Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor</p>
080-100	<p>SPONSOR</p> <p>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.</p>
030, 060 și 090	<p>SECURITIZĂRI</p> <p>Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip «<i>n-th-to-default</i>» și, eventual, alte poziții de acoperire care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR.</p> <p>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».</p>

Rânduri	
110	<p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT</p> <p>Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul «<i>n-th-to-default</i>» care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul «<i>n-th-to-default</i>» în conformitate cu articolul 347 CRR.</p> <p>Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele financiare derivate de credit de tipul «<i>n-th-to-default</i>». În consecință, în cazul instrumentelor financiare derivate de credit de tipul «<i>n-th-to-default</i>» nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare.</p>
040,070, 100 și 120	<p>ALTE POZIȚII CTP</p> <p>Pozițiile din:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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

149. 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.

150. 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».

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010 – 020	<p>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>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).</p>
030 – 040	<p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR.</p>
050	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</p> <p>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.</p>
060	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.</p>
070	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p>

Rânduri	
010-130	<p>TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZAȚIONARE</p> <p>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.</p>
020 – 040	<p>RISC GENERAL</p> <p>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.</p> <p>Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general.</p> <p>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.</p>
021	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului titlurilor de capital pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332, dacă este cazul.</p>
022	<p>Alte active și datorii</p> <p>Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului titlurilor de capital pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.</p>
030	<p>Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale</p> <p>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).</p>
040	<p>Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă</p> <p>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.</p>
050	<p>RISC SPECIFIC</p> <p>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.</p>
080	<p>ABORDARE SPECIALĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT OPC-URILOR</p> <p>CRR nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului titlurilor de capital. În scopul raportării, aceste poziții trebuie să fie raportate în formularul MKR SA EQU.</p> <p>Pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR. Se aplică în cazul în care pozițiile pe OPC-uri sau instrumentele-suport nu sunt tratate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 (trimitere la «Utilizarea modelelor interne pentru a calcula cerințele de fonduri proprii») din CRR.</p> <p>În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, quantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, quantumul 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.</p> <p>În cazul în care sunt aplicabile metodele specifice de la articolul 350 din CRR, raportarea acestor poziții trebuie să urmărească investițiile-suport. În consecință, aceste poziții ar fi raportate pe rândurile relevante din formularul MKR SA TDI sau din formularul MKR SA EQU.</p>

Rânduri	
090-130	<p>CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</p> <p>Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR.</p> <p>Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.</p>

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

5.5.1. Observații generale

151. 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.

152. 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	<p>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>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.</p>
040-050	<p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolul 352 alineatul (3) și alineatul (4) prima și a doua teză și articolul 353 din CRR.</p> <p>Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.</p>
060-080	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</p> <p>Articolul 352 alineatul (4) a treia teză, articolul 353 și articolul 354 din CRR.</p>
060-070	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi.</p> <p>Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă.</p> <p>Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă.</p> <p>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 disponerea lor scurtă sau lungă.</p>
080	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)</p> <p>Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate</p>

Coloane	
	<p>CERINȚA DE CAPITAL DE RISC (%) Cerințele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la articolele 351 și 354.</p>
090	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.</p>
100	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p>
Rânduri	
010	<p>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).</p>
020	<p>VALUTE STRÂNS CORELATE Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la articolul 354 din CRR.</p>
030	<p>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.</p>
040	<p>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.</p>
050-090	<p>CERINȚE SUPPLEMENTARE 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.</p>

Rânduri	
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.
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 MĂRFĂ (MKR SA COM)

5.6.1. Observații generale

153. 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	
010-020	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.
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 SUPPLEMENTARE 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

154. Acest formular prevede o defalcare a valorii VaR și a valorii sVaR 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.

155. 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 titlurilor de capital, 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.
030	Factorul de multiplicare (mc) × 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.

Coloane	
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) × 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».
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)

Coloane	
120	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>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 «<i>n-th-to-default</i>» în conformitate cu articolul 364 (2) din CRR.</p>
130	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p>
140	<p>Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)</p> <p>Menționat la articolul 366 din CRR.</p>
150-160	<p>Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)</p> <p>Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR.</p>
170-180	<p>BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP -POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>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.</p>
Rânduri	
010	<p>POZIȚII TOTALE</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
020	<p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE</p> <p>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.</p>
030	<p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL</p> <p>Riscul general definit la articolul 362 din CRR.</p>
040	<p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC</p> <p>Riscul specific definit la articolul 362 din CRR.</p>
050	<p>TITLURI DE CAPITAL</p> <p>Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR aferentă factorilor de risc al titlurilor de capital, astfel cum sunt specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.</p>

Rânduri	
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).

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) × 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.

Coloane	
050	AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1) A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
060	FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) × 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.
090	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR Cerințele de fonduri proprii multiplicare 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
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”

ANEXĂ III

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		
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		

		Referințe	Defalcare în tabel	Valoarea contabilă
				010
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		
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		

16. Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere

16.1 Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V. Partea 2.95	Anexa V. Partea 2.95
			010	020
010	Instrumente derivate – Tranzacționare	IAS 39.9; Anexa V. Partea 2.96		
020	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26		
030	Bănci centrale	Anexa V. Partea 1.35 (a)		
040	Administrații publice	Anexa V. Partea 1.35 (b)		

			Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V. Partea 2.95	Anexa V. Partea 2.95
			010	020
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)		
080	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27		
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 active	Anexa V. Partea 1.51		
160	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9		
170	Bănci centrale	Anexa V. Partea 1.35 (a)		
180	Administrații publice	Anexa V. Partea 1.35 (b)		
190	Instituții de credit	Anexa V. Partea 1.35 (c)		
200	Alte societăți financiare	Anexa V. Partea 1.35 (d)		
210	Societăți nefinanciare	Anexa V. Partea 1.35 (e)		
220	Gospodării	Anexa V. Partea 1.35 (f)		
230	Titluri de datorie emise.	Anexa V. Partea 1.31		
240	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34		
250	Instrumente derivate –Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	Anexa V. Partea 2.95		
260	Alte datorii	Anexa V. Partea 2.10		
270	DOBÂNZI	IAS 18.35(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 1.26	
030	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	
040	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	
050	Titluri de datorie emise	Anexa V. Partea 1.31	
060	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	
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(a)(v-vii); IAS 39.55 (a)	

16.3 Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile 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 1.26	
040	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	
050	Poziții scurte	IAS 39 AG 15 (b)	
060	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	
070	Titluri de datorie emise	Anexa V. Partea 1.31	
080	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	
090	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DATORIILE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET	IFRS 7.20 (a) (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 2.99 (a)	
020	Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (b)	
030	Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur	Anexa V. Partea 2.99 (c)	
040	Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (d)	
050	Instrumente derivate legate de mărfuri	Anexa V. Partea 2.99 (e)	
060	Altele	Anexa V. Partea 2.99 (f)	
070	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DATORIILE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET	IFRS 7.20 (a) (i)	

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
			010	020
010	Instrumente de capital	IAS 32.11		
020	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26		
030	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27		
040	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9		
050	Titluri de datorie emise	Anexa V. Partea 1.31		
060	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34		
070	CÂȘTIGURI SAU PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DATORIILE FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET	IFRS 7.20 (a) (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 (a) (i)	
020	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite atribuibile riscului acoperit	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Partea ineficientă din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere	IFRS 7.24 (b)	
040	Partea ineficientă din acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere	IFRS 7.24 (c)	
050	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE – NET	IFRS 7.24	

16.7 Deprecierea activelor financiare și nefinanciare

		Referințe	Perioada curentă			Depreciere cumu- lată
			Creșteri Anexa V. Partea 2.102	Reluări Anexa V. Partea 2.102	Total	
			010	020	030	
010	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de depreciera activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IAS 7.20 (e)				
020	Active financiare evaluate la cost	IAS 7.20 (e); IAS 39.66				
030	Active financiare disponibile pentru vânzare	IAS 7.20 (e); IAS 39.67-70				
040	Credite și creanțe	IAS 7.20 (e); IAS 39.63-65				
050	Investiții păstrate până la scadență	IAS 7.20 (e); IAS 39.63-65				
060	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de depreciera investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	IAS 28.40-43				
070	Filiale	IFRS 10 Apendicele A				
080	Asocieri în participație	IAS 28.3				
090	Entități asociate	IAS 28.3				
100	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de depreciera activelor nefinanciare	IAS 36.126 (a), (b)				
110	Imobilizări corporale	IAS 16.73 (e) (v-vi)				
120	Investiții imobiliare	IAS 40.79 (d) (v)				
130	Fond comercial	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Apendicele B67 (d) (v);				

		Referințe	Perioada curentă			Depreciere cumu- lată
			Creșteri Anexa V. Partea 2.102	Reluări Anexa V. Partea 2.102	Total	
			010	020	030	
140	Alte imobilizări necorporale	IAS 38.118 (e)(iv)(v)				
145	Altele	IAS 36.126 (a), (b)				
150	TOTAL					
160	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare de- preciate acumulate	IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

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 2.107	Anexa V. Partea 2.107
			010	020
010	Numerar și solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	IAS 1.54 (i)		
020	Numerar în casă	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		
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Instrumente financiare derivate	IAS 39.9		
070	Instrumente de capital	IAS 32.11		
080	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26		
090	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 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 1.24, 26		
130	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27		
140	Active financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Instrumente de capital	IAS 32.11		
160	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26		
170	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27		
180	Credite și creanțe	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V. Partea 1.16		
190	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26		
200	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27		

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Activități interne	Activități, altele decât cele interne
			Anexa V. Partea 2.107	Anexa V. Partea 2.107
			010	020
210	Investiții păstrate până la scadență	IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26		
230	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27		
240	Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	IFRS 7.22 (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(a)		
260	Imobilizări corporale			
270	Imobilizări necorporale	IAS 1.54 (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115		
280	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	IAS 1.54 (e); Anexa V. Partea 2.4		
290	Creanțe privind impozitele	IAS 1.54(n-o)		
300	Alte active	Anexa V. Partea 2.5		
310	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	IAS 1.54 (c) IFRS 5.38		
320	ACTIVE	IAS 1.9(a), IG 6		

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 raportat	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)						
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	IAS 1.106 (d) (iii)						
100	Reducerea de capital	IAS 1.106 (d) (iii)						

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
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)							
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]								

Surse de variație a capitalurilor proprii		Referințe	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(a) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interinare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
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)							

Surse de variație a capitalurilor proprii		Referințe	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interinare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
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)							

Surse de variație a capitalurilor proprii		Referințe	Alte rezerve	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(a) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interinare	Interese minoritare		Total
							Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
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]								

1. Bilanț [situația poziției financiare]

1.3 Capitaluri proprii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Defălcare în tabel	Valoarea contabilă
					010
010	Capital social	BAD articolul 4. Datorii alineatul (9), BAD articolul 22	IAS 1.54(r), BAD articolul 22	46	
020	Capital vărsat	BAD articolul 4. Datorii alineatul (9)	IAS 1.78 (e)		
030	Capital subscris nevărsat	BAD articolul 4. Datorii alineatul (9)	IAS 1.78 (e); Anexa V. Partea 2.14		
040	Prime de capital	BAD articolul 4. Datorii alineatul (10); CRR articolul 4 alineatul (124)	IAS 1.78 (e); CRR articolul 4 alineatul (124)	46	
050	Instrumente de capital emise, altele decât capitalul	Anexa V. Partea 2.15-16	Anexa V. Partea 2.15-16	46	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (5a); Anexa V. Partea 2.15	IAS 32.28 IE -29; Anexa V. Partea 2.15		
070	Instrumente de capital emise	Anexa V. Partea 2.16	Anexa V. Partea 2.16		
080	Alte capitaluri proprii	Anexa V. Partea 2.17	IFRS 2.10; Anexa V. Partea 2.17		
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	CRR articolul 4 alineatul (100)	CRR articolul 4 alineatul (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		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Defalcare în tabel	Valoarea contabilă
					010
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(b)		
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a)	IAS 39.102 (a)		
140	Conversie valutară	BAD articolul 39 alineatul (6)	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Instrumente derivate de acoperire. Acoperirea fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a)	IFRS 7.23 (c); IAS 39.95-101		
160	Active financiare disponibile pentru vânzare	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a)	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	BAD articolul 4. Datorii alineatul (13); CRR articolul 4 alineatul (123)	CRR articolul 4 alineatul (123)		
200	Rezerve din reevaluare	BAD articolul 4. Datorii alineatul (12)	IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V. Partea 2.18		
201	Imobilizări corporale	Directiva a IV-a articolul 33 alineatul (1) litera (c)			
202	Instrumente de capital	Directiva a IV-a articolul 33 alineatul (1) litera (c)			
203	Titluri de datorie	Directiva a IV-a articolul 33 alineatul (1) litera (c)			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Defalcare în tabel	Valoarea contabilă
					010
204	Altele	Directiva a IV-a articolul 33 alineatul (1) litera (c)			
205	Rezerve de valoare justă	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1);			
206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1); articolul 42c alineatul (1) litera (b)			
207	Instrumente derivate de acoperire. Acoperirea fluxurilor de trezorerie	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1); Articolul 42c alineatul (1) litera (a); CRR articolul 30 litera (a)			
208	Instrumente derivate de acoperire. Alte acoperiri	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1); articolul 42c (1) litera (a);			
209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1); articolul 42c alineatul (2)			
210	Alte rezerve	BAD articolul 4. Datorii alineatele (11)-(13)	IAS 1.54; IAS 1.78 (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 alineatul (112) Anexa V. Partea 1.38			
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	Directiva a V-a articolul 59 alineatul (4); Anexa V. Partea 2.19	IAS 28.11; Anexa V. Partea 2.19		
230	Altele	Anexa V. Partea 2.19	Anexa V. Partea 2.19		
235	Diferențe din prima consolidare	Directiva a VII-a articolul 19 alineatul (1) litera (c)			
240	(-) Acțiuni proprii	Directiva a IV-a. Active C (III)(7), D (III)(2); Anexa V. Partea 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V. Partea 2.20	46	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Defalcare în tabel	Valoarea contabilă
					010
250	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	BAD articolul 4. Datorii alineatul (14)	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Dividende interimare	CRR articolul 26 alineatul (2b)	IAS 32.35		
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	Directiva a VII-a articolul 21	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	CRR articolul 4 alineatul (100)	IAS 27.27 IE -28; CRR articolul 4 alineatul (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	BAD articolul 4. Datorii	IAS 1. IG6;		

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 2.95	Anexa V. Partea 2.95
				010	020
010	Instrumente derivate – Tranzacționare	CRR anexa II; Anexa V. Partea 2.96	IAS 39.9; Anexa V. Partea 2.96		
020	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26	Anexa V. Partea 1.26		
030	Bănci centrale	Anexa V. Partea 1.35 (a)	Anexa V. Partea 1.35 (a)		
040	Administrații publice	Anexa V. Partea 1.35 (b)	Anexa V. Partea 1.35 (b)		
050	Instituții de credit	Anexa V. Partea 1.35 (c)	Anexa V. Partea 1.35 (c)		
060	Alte societăți financiare	Anexa V. Partea 1.35 (d)	Anexa V. Partea 1.35 (d)		
070	Societăți nefinanciare	Anexa V. Partea 1.35 (e)	Anexa V. Partea 1.35 (e)		
080	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	Anexa V. Partea 1.27		
090	Bănci centrale	Anexa V. Partea 1.35 (a)	Anexa V. Partea 1.35 (a)		
100	Administrații publice	Anexa V. Partea 1.35 (b)	Anexa V. Partea 1.35 (b)		
110	Instituții de credit	Anexa V. Partea 1.35 (c)	Anexa V. Partea 1.35 (c)		
120	Alte societăți financiare	Anexa V. Partea 1.35 (d)	Anexa V. Partea 1.35 (d)		
130	Societăți nefinanciare	Anexa V. Partea 1.35 (e)	Anexa V. Partea 1.35 (e)		
140	Gospodării	Anexa V. Partea 1.35 (f)	Anexa V. Partea 1.35 (f)		
150	Alte active	Anexa V. Partea 1.51	Anexa V. Partea 1.51		
160	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9		
170	Bănci centrale	Anexa V. Partea 1.35 (a)	Anexa V. Partea 1.35 (a)		
180	Administrații publice	Anexa V. Partea 1.35 (b)	Anexa V. Partea 1.35 (b)		
190	Instituții de credit	Anexa V. Partea 1.35 (c)	Anexa V. Partea 1.35 (c)		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă	
				Venituri	Cheltuieli
				Anexa V. Partea 2.95	Anexa V. Partea 2.95
				010	020
200	Alte societăți financiare	Anexa V. Partea 1.35 (d)	Anexa V. Partea 1.35 (d)		
210	Societăți nefinanciare	Anexa V. Partea 1.35 (e)	Anexa V. Partea 1.35 (e)		
220	Gospodării	Anexa V. Partea 1.35 (f)	Anexa V. Partea 1.35 (f)		
230	Titluri de datorie emise.	Anexa V. Partea 1.31	Anexa V. Partea 1.31		
240	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	Anexa V. Partea 1.32-34		
250	Instrumente derivate –Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	Anexa V. Partea 2.95	Anexa V. Partea 2.95		
260	Alte datorii	Anexa V. Partea 2.10	Anexa V. Partea 2.10		
270	DOBÂNZI	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatele (1)-(2)	IAS 18.35(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/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11	
020	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26	Anexa V. Partea 1.26	
030	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	Anexa V. Partea 1.27	
040	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	
050	Titluri de datorie emise.	Anexa V. Partea 1.31	Anexa V. Partea 1.31	
060	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	Anexa V. Partea 1.32-34	
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. Prezentare verticală alineatul (6);	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55 (a)	

16.3 Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile 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/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11	
030	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26	Anexa V. Partea 1.26	
040	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	Anexa V. Partea 1.27	
050	Poziții scurte		IAS 39 AG 15 (b)	
060	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	
070	Titluri de datorie emise.	Anexa V. Partea 1.31	Anexa V. Partea 1.31	
080	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	Anexa V. Partea 1.32-34	
090	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală ali- neatul (6);	IFRS 7.20 (a) (i)	
100	Instrumente financiare derivate	CRR anexa II		
110	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5		
120	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26		
130	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27		
140	Poziții scurte			
150	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9		
160	Titluri de datorie emise	Anexa V. Partea 1.31		
170	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34		
180	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală ali- neatul (6);		

16.4 Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile 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 2.99 (a)	Anexa V. Partea 2.99 (a)	
020	Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (b)	Anexa V. Partea 2.99 (b)	
030	Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur	Anexa V. Partea 2.99 (c)	Anexa V. Partea 2.99 (c)	
040	Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (d)	Anexa V. Partea 2.99 (d)	
050	Instrumente derivate legate de mărfuri	Anexa V. Partea 2.99 (e)	Anexa V. Partea 2.99 (e)	
060	Altele	Anexa V. Partea 2.99 (f)	Anexa V. Partea 2.99 (f)	
070	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (6);	IFRS 7.20 (a) (i)	
080	Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (a)		
090	Instrumente de capital și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (b)		
100	Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur	Anexa V. Partea 2.99 (c)		
110	Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea	Anexa V. Partea 2.99 (d)		
120	Instrumente derivate legate de mărfuri	Anexa V. Partea 2.99 (e)		
130	Altele	Anexa V. Partea 2.99 (f)		
140	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (6);		

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	Variațiile valorii juste datorate riscului de credit
					Anexa V. Partea 2.100
				010	020
010	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11		
020	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26	Anexa V. Partea 1.26		
030	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27	Anexa V. Partea 1.27		
040	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9		
050	Titluri de datorie emise.	Anexa V. Partea 1.31	Anexa V. Partea 1.31		
060	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34	Anexa V. Partea 1.32-34		
070	CÂȘTIGURI SAU PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (6);	IFRS 7.20 (a) (i)		
080	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5			
090	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.26			
100	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.27			
110	Depozite	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.9			
120	Titluri de datorie emise	Anexa V. Partea 1.31			
130	Alte datorii financiare	Anexa V. Partea 1.32-34			
140	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI PRIVIND ACTIVELE ȘI DĂTORIILE CARE NU SUNT DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (6);			

16.6 Câștigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
				010
010	Modificările de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire [inclusiv operațiuni întrerupte]	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); articolul 42c (1) litera (a);	IFRS 7.24 (a) (i)	
020	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite atribuibile riscului acoperit	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); articolul 42c (1) litera (a);	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Partea ineficientă din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); articolul 42c (1) litera (a);	IFRS 7.24 (b)	
040	Partea ineficientă din acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); articolul 42c (1) litera (a)	IFRS 7.24 (c)	
050	CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE – NET	Directiva a IV-a, articolul 42a alineatul (1) și alineatul (5a), articolul 42c alineatul (1) 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			Depreciere cumulată
				Creșteri Anexa V. Partea 2.102	Reluări Anexa V. Partea 2.102	Total	
				010	020	030	
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	IAS 7.20 (e)				
020	Active financiare evaluate la cost		IAS 7.20 (e); IAS 39.66				
030	Active financiare disponibile pentru vânzare		IAS 7.20 (e); IAS 39.67-70				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă			Depreciere cumulată
				Creșteri Anexa V. Partea 2.102	Reluări Anexa V. Partea 2.102	Total	
				010	020	030	
040	Credite și creanțe		IAS 7.20 (e); IAS 39.63-65				
050	Investiții păstrate până la scadență		IAS 7.20 (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. Prezentare verticală alineatele (13)-(14)	IAS 28.40 IE -43				
070	Filiale		IFRS 10 Apendicele A				
080	Asocieri în participație		IAS 28.3				
090	Entități asociate	Directiva a IV-a articolul 17;	IAS 28.3				
100	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare		IAS 36.126 (a), (b)				
110	Imobilizări corporale	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (9);	IAS 16.73 (e) (v-vi)				
120	Investiții imobiliare	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (9);	IAS 40.79 (d) (v)				
130	Fond comercial	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (9);	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Apendicele B67 (d) (v);				
140	Alte imobilizări necorporale	BAD articolul 27. Prezentare verticală alineatul (9);	IAS 38.118 (e)(iv)(v)				
145	Altele		IAS 36.126 (a), (b)				
150	TOTAL						
160	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate acumulate		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

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 2.107	Anexa V. Partea 2.107
				010	020
010	Numerar și solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	BAD articolul 4. Active alineatul (1)	IAS 1.54 (i)		
020	Numerar în casă	Anexa V. Partea 2.1	Anexa V. Partea 2.1		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V. Partea 2.2	Anexa V. Partea 2.2		
040	Alte depozite la vedere		Anexa V. Partea 2.3		
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); IAS 39.9	IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Instrumente financiare derivate	CRR anexa II	IAS 39.9		
070	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11		
080	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26	Anexa V. Partea 1.24, 26		
090	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27	Anexa V. Partea 1.24, 27		
091	Active financiare tranzacționate	Anexa V. Partea 1.15			
092	Instrumente financiare derivate	CRR anexa II; Anexa V. Partea 1.15			
093	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5			
094	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26			
095	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27			

		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 2.107	Anexa V. Partea 2.107
				010	020
100	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); IAS 39.9	IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IAS 39.9		
110	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11		
120	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26	Anexa V. Partea 1.24, 26		
130	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27	Anexa V. Partea 1.24, 27		
140	Active financiare disponibile pentru vânzare	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5	IAS 32.11		
160	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26	Anexa V. Partea 1.24, 26		
170	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27	Anexa V. Partea 1.24, 27		
171	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (4);			
172	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5			
173	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26			
174	Credite și avansuri	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (4) litera (b); Anexa V. Partea 1.24, 27			
175	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1); articolul 42c alineatul (2)			

		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 2.107	Anexa V. Partea 2.107
				010	020
176	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5			
177	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26			
178	Credite și avansuri	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (4) litera (b); Anex V. Partea 1.24, 27			
180	Credite și creanțe	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (4) litera (b), alineatul (5a); IAS 39.9	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anexa V. Partea 1.16		
190	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26	Anexa V. Partea 1.24, 26		
200	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27	Anexa V. Partea 1.24, 27		
210	Investiții păstrate până la scadență	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (4) litera (a), alineatul (5a); IAS 39.9	IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26	Anexa V. Partea 1.24, 26		
230	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27	Anexa V. Partea 1.24, 27		
231	Instrumente de datorie netranzaționate, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V. Partea 1.16			
232	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26			
233	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27			
234	Alte active financiare nederivate, netranzaționate	BAD articolul 35 -37; Anexa V. Partea 1.17			
235	Instrumente de capital	BCE/2008/32 anexa 2 partea 2.4-5			

		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 2.107	Anexa V. Partea 2.107
				010	020
236	Titluri de datorie	Anexa V. Partea 1.24, 26			
237	Credite și avansuri	Anexa V. Partea 1.24, 27			
240	Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a); Articolul 42c alineatul (1) litera (a); IAS 39.9; Anexa V. Partea 1.19	IFRS 7.22 (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 a IV-a articolul 42a alineatul (5), alineatul (5a); IAS 39.89A(a)	IAS 39.89 A(a)		
260	Imobilizări corporale	BAD articolul 4. Active alineatul (10)			
270	Imobilizări necorporale	BAD articolul 4. Active alineatul (9); CRR articolul 4 alineatul (115)	IAS 1.54 (c); CRR articolul 4 alineatul (115)		
280	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	BAD articolul 4. Directiva a IV-a articolul 17; Anexa V. Partea 2.4	IAS 1.54 (e); Anexa V. Partea 2.4		
290	Creanțe privind impozitele		IAS 1.54(n-o)		
300	Alte active	Anexa V. Partea 2.5	Anexa V. Partea 2.5		
310	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării		IAS 1.54 (c) IFRS 5.38		
320	ACTIVE	BAD articolul 4. Active	IAS 1.9(a), IG 6		

46. Situația modificărilor capitalurilor proprii

Surse de variație a capitalurilor proprii			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	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	Rezerve de valoare justă
				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 (123)	IFRS 1.30 D5-D8	
				BAD articolul 4. Datorii alineatul (9), BAD articolul 22	BAD articolul 4. Datorii alineatul (10); CRR articolul 4 alineatul (124)	Anexa V. Partea 2.15-17	Anexa V. Partea 2.17	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul (1), alineatul (5a)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (13); CRR articolul 4 alineatul (123)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (12)	
				010	020	030	040	050	060	070	075
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								
04	Sold de deschidere [perioada curentă]										
05	Emisiuni de acțiuni ordinare		IAS 1.106 (d) (iii)								
06	Emisiuni de acțiuni preferențiale		IAS 1.106 (d) (iii)								
07	Emisiuni de alte instrumente de capital		IAS 1.106 (d) (iii)								

Surse de variație a capitalurilor proprii		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	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	Rezerve de valoare justă
				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 (123)	IFRS 1.30 D5-D8	
				BAD articolul 4. Datorii alineatul(9), BAD articolul 22	BAD articolul 4. Datorii alineatul(10); CRR articolul 4 alineatul (124)	Anexa V. Partea 2.15-17	Anexa V. Partea 2.17	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul(1), alineatul (5a)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (13); CRR articolul 4 alineatul (123)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (12)	
				010	020	030	040	050	060	070	075
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise		IAS 1.106 (d) (iii)								
09	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		IAS 1.106 (d) (iii)								
10	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)								

Surse de variație a capitalurilor proprii		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	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	Rezerve de valoare justă
				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 (123)	IFRS 1.30 D5-D8	
				BAD articolul 4. Datorii alineatul(9), BAD articolul 22	BAD articolul 4. Datorii alineatul(10); CRR articolul 4 alineatul (124)	Anexa V. Partea 2.15-17	Anexa V. Partea 2.17	Directiva a IV-a articolul 42a alineatul(1), alineatul (5a)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (13); CRR articolul 4 alineatul (123)	BAD articolul 4. Datorii alineatul (12)	
				010	020	030	040	050	060	070	075
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		IAS 1.106 (d) (iii)								
16	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 1.106								
210	Sold de închidere [perioada curentă]										

Surse de variație a capitalurilor proprii	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
								Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
080	085	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								
04	Sold de deschidere [perioada curentă]									
05	Emisiuni de acțiuni ordinare	IAS 1.106 (d) (iii)								
06	Emisiuni de acțiuni preferențiale	IAS 1.106 (d) (iii)								
07	Emisiuni de alte instrumente de capital	IAS 1.106 (d) (iii)								

Surse de variație a capitalurilor proprii		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	(-) Acțiuni proprii	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
									Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
080	085	090	100	110	120	130	140				
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise		IAS 1.106 (d) (iii)								
09	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		IAS 1.106 (d) (iii)								
10	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)								

Surse de variație a capitalurilor proprii		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	Acțiuni proprii (-)	Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	Dividende interimare (-)	Interese minoritare		Total
									Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
080	085	090	100	110	120	130	140				
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		IAS 1.106 (d) (iii)								
16	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]										

ANEXA V

„ANEXA V

RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE*Cuprins*

INSTRUCȚIUNI GENERALE	224
1. Referințe	224
2. Convenție	225
3. Consolidare	226
4. Portofolii contabile	226
4.1. Active	226
4.2. Datorii	227
5. Instrumente financiare	227
5.1. Active financiare	227
5.2. Datorii financiare	228
6. Clasificare după contraparte	228
INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULAR	229
1. Bilanț	229
1.1. Active (1.1)	229
1.2. Datorii (1.2)	229
1.3. Capitaluri proprii (1.3)	230
2. Contul de profit sau pierdere (2)	230
3. Situația rezultatului global (3)	232
4. Clasificarea activelor financiare după instrument și după sectorul contrapărții (4)	232
5. Clasificarea creditelor și avansurilor pe tipuri de produs (5)	232
6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare (6)	233
7. Active financiare care pot face obiectul deprecierei și care sunt restante sau depreciate (7)	234
8. Clasificarea datoriilor financiare (8)	234
9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente (9)	234
10. Instrumente financiare derivate (10 și 11)	236
10.1. Clasificarea instrumentelor financiare derivate după tipul de risc	236
10.2. Sumele de raportat pentru instrumentele financiare derivate	237
10.3. Instrumente financiare derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor»	238
10.4. Clasificarea instrumentelor financiare derivate după sectorul contrapărții	238
11. Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capital (12)	239

12.	Garanții reale și garanții primite (13)	239
12.1.	Clasificarea creditelor și avansurilor după garanții reale și garanții (13.1)	239
12.2.	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)	239
12.3.	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [imobilizări corporale], valoarea cumulată (13.3)	240
13.	Ierarhia valorii juste: Instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14)	240
14.	Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15)	240
15.	Clasificarea elementelor selectate din contul de profit sau pierdere (16)	241
15.1.	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (16.1)	241
15.2.	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2)	241
15.3.	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)	241
15.4.	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc (16.4)	241
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)	242
15.6.	Câștigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire (16.6)	242
15.7.	Deprecierea activelor financiare și nefinanciare (16.7)	242
16.	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17)	242
17.	Repartizarea geografică (20)	242
18.	Imobilizări corporale și necorporale: Active care fac obiectul unui contract de leasing operațional (21) ...	243
19.	Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22)	243
19.1.	Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități (22.1)	243
19.2.	Active implicate în serviciile furnizate (22.2)	244
20.	Interese în entități structurate neconsolidate (30)	245
21.	Părți afiliate (31)	245
21.1.	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)	245
21.2.	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)	245
22.	Structura grupului (40)	246
22.1.	Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1)	246
22.2.	Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2)	247
23.	Valoarea justă (41)	247
23.1.	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat (41.1)	247
23.2.	Utilizarea opțiunii evaluării la valoarea justă (41.2)	247
23.3.	Instrumente financiare hibride care nu au fost desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (41.3)	247

24.	Imobilizări corporale și necorporale: Valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42)	247
25.	Provizioane (43)	247
26.	Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44)	248
26.1.	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)	248
26.2.	Variația obligațiilor privind beneficiile determinate (44.2)	248
26.3.	Elemente memorandum [afereente cheltuielilor cu personalul] (44.3)	248
27.	Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere (45)	248
27.1.	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării (45.2)	248
27.2.	Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)	248
28.	Situația modificărilor capitalurilor proprii (46)	249
29.	Expuneri neperformante (18)	249
30.	Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (19)	251
CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR		255

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/2008/32»: Regulamentul (CE) nr. 25/2009 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⁾;
 - (f) «A Patra Directivă»: A Patra Directivă 78/660/CEE a Consiliului ⁽⁴⁾;
 - (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 ⁽⁵⁾;
 - (i) «Codul ISIN»: Numărul internațional de identificare a titlurilor de valoare 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.

⁽¹⁾ Regulamentul (CE) nr. 25/2009 al Băncii Centrale Europene din 19 decembrie 2008 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (Reformare) (BCE/2008/32) (JO L 15, 20.1.2009, p. 14).

⁽²⁾ Regulamentul (CE) nr. 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).

⁽⁴⁾ A Patra Directivă 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale (JO L 222, 14.8.1978, p. 11).

⁽⁵⁾ 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).

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 proprii».
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.

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	Debit	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 «-»)

Element	Credit/Debit	Sold/Variație	Cifra raportată
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;
- (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 netranzacționate, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri» precum și
 - (e) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării».
15. «Active financiare destinate tranzacționării» are același înțeles ca cel din GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, 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. Instituțiile includ în bilanț contractele pe instrumente derivate numai dacă respectivele contracte sunt recunoscute în conformitate cu cadrul contabil relevant.
16. În cazul activelor financiare, «metodele bazate pe costuri» includ regulile de evaluare conform cărora activul financiar este evaluat la costul majorat cu dobânda cumulată, 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 derivate deținute în vederea contabilității de acoperire conform cadrului contabil relevant.

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» precum și
 - (b) «datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate prin aplicarea unei metode bazate pe costuri».
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. Conform atât IFRS, cât și GAAP naționale, «Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire» include instrumentele derivate deținute în vederea contabilității de acoperire conform cadrului contabil relevant.

5. INSTRUMENTE FINANCIARE

5.1. Active financiare

24. Valoarea contabilă înseamnă valoarea de raportat în activul bilanțier. Valoarea contabilă a activelor financiare include dobânda cumulată.

25. Activele financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: «numerar», «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 «împrumuturi» conform Regulamentului BCE BSI. «Avansurile care nu sunt împrumuturi» 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».

5.2. Datorii financiare

28. Valoarea contabilă înseamnă valoarea de raportat în secțiunea din bilanț aferentă datoriilor. Valoarea contabilă a datoriilor financiare include dobânda cumulată.
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 39.47(a)], fie la valoarea recunoscută inițial, minus amortizarea cumulativă [IAS 39.47(c)(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 39.4(a)] sau atunci când reprezintă angajamente de a oferi un împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea de pe piață [IAS 39.4(b), 47(d)]. Provizioanele care rezultă din astfel de contracte [IAS 39.47(c)(i), (d)(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 (sumele 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 de dezvoltare multilaterală;

- (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 ale populației: 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 deservește gospodăriile populației și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației.
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 LEGATE DE FORMULAR

1. BILANȚ

1.1. Active (1.1)

- 1. «Numerar» 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» include soldurile de încasat la vedere la instituții de credit.
- 4. «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.
- 6. «Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» are același înțeles ca cel conform IFRS 5.

1.2. Datorii (1.2)

- 7. Provizioanele pentru «pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare» includ valoarea datoriilor nete privind beneficiile determinate.
- 8. 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 19.153. Cheltuielile cumulate din beneficiile pe termen scurt ale angajaților [IAS 19.11(a)], planurile de contribuții determinate [IAS 19.51(a)] și beneficiile pentru terminarea contractului de muncă [IAS 19.169(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. Elementul include 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».
11. «Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» are același înțeles ca cel conform IFRS 5.
12. «Fonduri pentru riscuri bancare generale» sunt sume 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 social subscris nevărsat» include valoarea contabilă a capitalului social emis de instituție solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referință.
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» include instrumentele de capital care sunt instrumente financiare, altele decât «capitalul social» și «componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse».
17. «Alte capitaluri proprii» cuprinde toate instrumentele de capital care nu sunt instrumente financiare, inclusiv, printre altele, tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni [IFRS 2.10].
18. Conform IFRS sau GAAP naționale compatibile, «rezervele din reevaluare» includ quantumul 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» includ quantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investițiile menționate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori. «Altele» include rezervele diferite de cele menționate separat la celelalte elemente și poate include rezerve legale și rezerve statutare.
20. «Acțiuni proprii» acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capital care au fost redobândite de către instituție.

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 datoriiilor financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete»;
 - (e) «deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere».
23. Elementele «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 cuantumul aferent 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. Cuantumul aferent 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 valori 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 cuantumul aferent 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.
26. «Cheltuieli cu dobânzile – alte datorii» include cuantumul aferent cheltuielilor cu dobânzile care nu au fost incluse la alte elemente. Acest element poate include cheltuielile cu dobânzile aferente datoriiilor 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.
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 și 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 28.10, 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 39.66.
30. Pentru «câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire nete», 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 ar putea fi reclasificate în profit sau (-) pierdere» [IAS 1.91 (b), IG6] se raportează ca elemente-rânduri separate.
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 prin aplicarea unei metode bazate 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 respectate IAS 39.59(f), AG87 și AG90.
 39. Suma dintre activele nedepreciate și activele depreciate nete de orice ajustări 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 această parte.
5. CLASIFICAREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR PE TIPURI DE PRODUS (5)
 41. «Valoarea contabilă» a creditelor și avansurilor se raportează după tipul de produs, netă de ajustările pentru depreciere. Soldurile de încasat la vedere clasificate ca «numerar și solduri în 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 [cont curent]» include soldurile de încasat la vedere (la cerere), cu preaviz, conturi curente și solduri 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 reprezintă 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» include soldurile debitoare cu scadențe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse la alte elemente;
 - (g) «avansuri care nu sunt împrumuturi» include avansurile care nu pot fi clasificate ca «împrumuturi» 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);
 - (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 ipotecare (cunoscută, de regulă, sub denumirea de «loan-to-value»);
 - (i) «alte credite garantate» include creditele acoperite în mod oficial de garanții reale, indiferent de rata credit/garanție reală a acestora (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) «credit 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. DEFALCAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI AVANSURILOR ACORDATE SOCIETĂȚILOR NEFINANCIARE (6)
- 42. Valoarea contabilă brută a creditelor și 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 cumulată», astfel cum sunt definite la punctul 49.

7. ACTIVE FINANCIARE CARE POT FACE OBIECTUL DEPRECIERII ȘI 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 prin aplicarea unei metode bazate pe costuri» și «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării».
48. Activele se califică ca 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. «Titlurile 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» (*covered bonds*) conform articolului 129 alineatul (1) din CRR;
 - (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 cele irevocabile.
57. «Angajamentele de creditare» reprezintă angajamente ferme de a acorda credite conform unor termeni și condiții predeterminate, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate, deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin livrarea sau emiterea unui alt 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 a furniza «facilități de acceptare» conform unor termeni și condiții predeterminate.
58. «Garanțiile financiare» sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorului 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 la IAS 39.9 și la IFRS 4.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»;
 - (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» include 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) «facilități de emisiune de efecte (NIF)» și «facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF)»;
 - (h) «facilități de credit neutilizate» care cuprind acordurile de «creditare» sau de a furniza «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) «efectele de comerț andosate» care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IAS 39;
 - (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 39.9.
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, «cuantumul maxim al garanțiilor care poate fi luat 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 contra piețe organizate) și după tipul de produs.
65. Instituțiile raportează instrumentele financiare derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire clasificate după tipul de acoperire.
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 numerar 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 un bilet 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 acorduri 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 warrante 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 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.
 - (e) mărfuri: aceste instrumente financiare derivate sunt contracte care au un randament sau o parte a randamentului acestora legat 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 aferent titlurilor de capital, 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 de schimb, riscul de rată a dobânzii sau riscul aferent titlurilor de capital, se raportează în această categorie.
 - (b) instrumente de capital: cu excepția contractelor cu expunere comună pe mărfuri și din 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. 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»).
70. «Valoarea noțională» 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 noționale:
- (a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului noțional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului noțional la data de referință;
 - (b) valoarea noțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente financiare derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea noțională efectivă sau valoarea nominală a contractului;

- (c) swap-uri: valoarea noțională a unui swap este valoarea principalului activ-suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;
 - (d) contracte pe instrumente de capital și mărfuri: valoarea noțională 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 noțională care trebuie raportată pentru contractele privind mărfurile cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulțită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;
 - (e) instrumente financiare derivate pe riscul 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 noțională pentru opțiunile digitale este definită fie ca valoarea monetară predefinită, fie ca valoarea justă a activului-suport la data de referință.
71. Coloana «Valoarea noțională» din instrumente financiare derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor noționale a tuturor contractelor la care instituția este contraparte, indiferent dacă instrumentele financiare derivate sunt considerate active sau datorii în bilanț. Toate valorile noționale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor financiare derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile noționale.
72. «Valoarea noțională» 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 noționale (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 noționale ale contractelor în care instituția (vanzătorul 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 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 IAS 39 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 noțională 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) «altele» 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 deprecierei aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, majorările deprecierei 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 deprecierei aferente perioadei conduce la recunoașterea unui venit net; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, diminuările deprecierei pentru perioada respectivă depășesc majorările.
78. Astfel cum s-a explicat la punctul 50 din această 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. «Reduceri datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere» înseamnă reducerea valorii cumulate a ajustărilor pentru depreciere datorată 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 avansurilor după garanții reale și garanții (13.1)

79. Gajurile și garanțiile aferente creditelor și avansurilor se raportează după tipul de gaj, ca 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 «cuantumul maxim al garanției reale sau al garanției care poate fi luat 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 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 depozitele colaterale constituite la instituție sau gajuri pe titluri de datorie emise de instituție, iar subcategoria «altele» include gajuri pe alte titluri sau active. Termenul «instituție» trebuie înțeles aici ca o trimitere către instituția care oferă gajul pe titluri de datorie ce urmează a fi folosit drept garanție reală (care îl emite efectiv) și care primește creditul și avansul și nu ca o trimitere către instituția raportoare, care este cea care primește garanția reală și acordă creditul și avansul;
 - (c) «garanții financiare primite» include contractele care impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa instituției o pierdere pe care aceasta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu își îndeplinește obligația de plată la scadență în conformitate cu termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.
82. Pentru credite și avansuri care au simultan mai multe tipuri de garanții reale sau garanții, «cuantumul maxim al garanției reale/garanției care poate fi luat 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.

12.3. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [imobilizări corporale], valoarea cumulată (13.3)

84. «Executare silită [imobilizări corporale] este valoarea contabilă cumulată a immobilizărilor corporale obținute prin intrarea în posesia garanției reale care rămâne recunoscută în bilanț la data de referință excluzând 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 13.72.

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. Respectivul 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. DERECONOAȘTERE 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. «Acorduri repo» («repo») sunt tranzacții în care instituția primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preț, cu angajamentul răscumpărării aceluiași active (sau a unora identice) la un preț fix la o dată ulterioară specificată. Operațiunile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, «acorduri repo» («repo»). Cuantumurile primite de instituție în schimbul activelor financiare transferate către o parte terță («cumpărător temporar») se clasifică la «acorduri repo» în cazul în care există un angajament de inversare a operațiunii și nu doar o opțiune în acest sens. Acordurile repo 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.

92. «Acorduri repo» («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 ELEMENTELOR SELECTATE 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 clasificate atât după venituri din dobânzi aferente activelor financiare și altor active, cât și după cheltuieli cu dobânzile din datorii financiare și alte datorii. Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare includ veniturile din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, titlurilor de datorie și avansurilor. Cheltuielile cu dobânzile aferente datoriiilor financiare includ cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare. 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 ratei dobânzii.
96. Dobânda aferentă instrumentelor financiare derivate deținute în vederea tranzacționării include cuantumul asociat 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 datoriiilor 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 datoriiilor financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt clasificate după tipul de instrument financiar și după 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.

15.3. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriiilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)

98. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării sunt clasificate după tipul de instrument; fiecare element din clasificare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

15.4. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriiilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de risc (16.4)

99. Câștigurile sau pierderile din active financiare și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării sunt, de asemenea, clasificate 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) instrumente de rată a dobânzii: care includ tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);
 - (b) instrumente de capital: care includ tranzacționarea de acțiuni, cote ale OPCVM și alte instrumente de capital;
 - (c) tranzacționare valutară: care include exclusiv tranzacționarea pe valute;
 - (d) instrumente de risc de credit: care includ tranzacționarea de instrumente de tip 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: categorie care include tranzacționarea de instrumente financiare care nu pot fi clasificate la alte elemente.

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. Câștigurile sau pierderile 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 numerar 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 deprecierei aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete. «Reluările» se raportează atunci când, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierei 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. REPARTIZAREA 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 «externe». «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.

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 datoriei datorată 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. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CARE FAC OBIECTUL UNUI CONTRACT DE LEASING OPERAȚIONAL (21)
110. În scopul calculării pragului prevăzut la articolul 9 litera (e), imobilizările 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 imobilizărilor 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 taxele și comisioanele». 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) cuantumul luat în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7.20.(c)] și
 - (b) cuantumul rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 7.20.(c).(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 reziduală a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii [a se vedea IAS 39.43].
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) «Compensări și decontări» 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 securitzare» 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;
- (j) «Altele» include 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. «Activele 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 deținere 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;
- (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 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 AFILATE (31)

119. Instituțiile raportează cuantumul 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 prudential, fie pentru că, în conformitate cu articolul 19 din CRR, filialele sunt excluse din perimetrul de consolidare prudential pentru că sunt neglijabile sau pentru că, 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 «angajamentele de creditare, garanțiile 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» includ toate câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare generate de tranzacțiile cu părți afiliate. Acest element include câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare care au fost generate prin tranzacții 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»;
 - (c) «profitul sau pierderea din active immobilizate 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 de intrare» 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 cuantumul 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 capitaluri proprii (%)» reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;
- (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) «costuri de achiziție» înseamnă suma plătită de investitori;
- (q) «legătură între fond comercial și 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 deținătoare» sunt un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din formularul 40.2;
- (b) «codul societății deținătoare» 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. Cuantumulurile corespund titlului deținut de societatea deținătoare 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 la IFRS 7.27A, se raportează în acest formular.

23.2. Utilizarea opțiunii evaluării 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 neseperate.

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 neseperate.

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. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ ÎN FUNCȚIE DE METODA DE EVALUARE (42)

131. «Imobilizări corporale», «investiții imobiliare» și «alte imobilizări necorporale» se raportează după criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

132. «Alte imobilizări necorporale» includ toate imobilizările 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. «Componentele 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 19.140 (a), (b)].
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 19.63. 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. Variația obligațiilor privind beneficiile determinate (44.2)

137. «Variația obligațiilor privind beneficiile determinate» indică reconcilierea dintre soldul de deschidere și cel de închidere a valorii actualizate cumulate a tuturor obligațiilor privind beneficiile determinate ale instituției. Efectele diferitelor elemente enumerate la IAS 19.141 aferente perioadei sunt prezentate separat.
138. Cuantumul «soldului de închidere [valoarea actualizată]» din formularul pentru variația 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. Câștiguri sau pierderi 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.

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 imobilizărilor corporale evaluate folosind modelul de evaluare la valoarea justă; 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.
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. Câștigurile sau pierderile 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 quantumul 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.

Expunerile includ activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

150. În sensul formularului 18, o expunere este «restantă» atunci când quantumul principalului, al dobânzii sau al taxei nu a fost achitat la data de scadență.

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 deprecierei, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, se aplică criteriile de recunoaștere a deprecierei 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.
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;

⁽¹⁾ Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se referă la expunerile enumerate la punctul 180.

- (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 ulterioare 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.

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 «modificării cumulate a 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. Cuantumul raportat pentru garanțiile reale primite și garanțiile financiare primite se calculează în conformitate cu punctele 79-82. Prin urmare, suma cuanturilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanțiile financiare este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

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 concesiile 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 concesiune se referă la una dintre următoarele acțiuni:
- (a) o modificare a clauzelor anterioare ale unui contract pe care debitorul se consideră că nu le poate 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 concesiuni 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. Exercițarea 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 concesiune 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 împrumuturile 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.
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 concesiune, 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 concesiuni pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesiune, 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 concesiune.
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 concesiunea pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesiune, 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;
 - (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.

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 care prezintă modificări ale termenilor și condițiilor lor» sau coloanei «Refinanțare», în funcție de măsura care are cel mai mare impact asupra fluxurilor de numerar. 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.

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.

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) Administrații publice	
(c) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice	
(d) Bănci de dezvoltare multilaterală	(3) Instituții de credit	
(e) Organizații internaționale	(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) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	
(h) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(i) Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(j) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(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) Gospodăriile populației	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(k) Obligațiuni garantate (<i>covered bonds</i>)	(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) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	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)

Clase 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.

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) Administrații publice (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) Gospodăriile populației	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	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) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodăriile populației	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 contrapărții 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.”

ANEXĂ VI

„ANEXA IX

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI A RISCULUI DE CONCENTRARE

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	259
1. Structură și convenții	259
PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULAR	259
1. Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE	259
2. Structura formularului LE	260
3. Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE	260
4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate	261
4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri	261
5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)	262
5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	262
6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)	264
6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	264
7. C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)	269
7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	269
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) ...	270
8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	270
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)	271
9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	271

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 quantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. În schimb, orice quantum 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 LEGATE DE FORMULAR

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.
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;
 - (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 cuantumul 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 cuantumul 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 tert) 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (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, valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției care face raportarea 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 quantum al creanței pe care contraparta la tranzacție o deține asupra părții terțe și nu drept quantum al expunerii față de contraparte.

4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate

4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Alte contrapărți decât instituțiile</p> <p>Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR.</p> <p>Se raportează quantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest quantum 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.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
020	<p>Instituții</p> <p>Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR.</p> <p>Se raportează quantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest quantum trebuie să fie următorul:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>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.</p>
030	<p>Instituții în %</p> <p>Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată la rândul 020) exprimată ca procentaj din capitalul eligibil.</p>

5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)

5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-070	<p>Identificarea contrapărții:</p> <p>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.</p> <p>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 în articolul 392 din CRR.</p> <p>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).</p>
010	<p>Codul</p> <p>Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel.</p> <p>Codul trebuie să fie utilizat pentru identificarea contrapărții individuale. Cu toate acestea, scopul acestei coloane este de a conexeza 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.</p> <p>Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în Uniune.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
020	<p>Denumire</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
030	<p>Codul LEI</p> <p>Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.</p>
040	<p>Reședința contrapărții</p> <p>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 bilanței de plăți» (<i>Balance of Payments Vademecum</i>) publicat de Eurostat].</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează nicio reședință.</p>
050	<p>Sectorul contrapărții</p> <p>Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:</p> <p>(i) bănci centrale; (ii) guverne centrale; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării ale populației.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.</p>
060	<p>Codul NACE</p> <p>Pentru sectorul economic, se utilizează codurile NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = clasificarea statistică a activităților economice din Uniunea Europeană).</p> <p>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»).</p> <p>Sectoarele economice pentru «Alte societăți financiare» și «Societăți nefinanciare» sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează niciun cod NACE.</p>
070	<p>Tipul de contraparte</p> <p>Articolul 394 alineatul (2) din CRR</p> <p>Se precizează tipul de contraparte pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate utilizând litera «I» pentru instituții sau «U» pentru entități din sectorul financiar nereglementate.</p>

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	<p>Codul</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.</p> <p>Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în UE.</p>
020	<p>Grup sau individual</p> <p>Instituția completează «1» pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali sau «2» pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură.</p>
030	<p>Tranzacții în care există o expunere la active-suport</p> <p>Articolul 390 alineatul (7) din CRR</p> <p>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».</p>
040-180	<p>Expuneri inițiale</p> <p>Articolele 24, 389, 390 și 392 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Expunerile menționate la articolul 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR nu sunt incluse în aceste coloane.</p> <p>Expunerile inițiale includ orice active și elemente extrabilanțiere în conformitate cu articolul 400 din CRR. Excepțiile 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.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	<p>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).</p>
040	<p>Expunerea inițială totală 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.</p>
050	<p>Din care: în stare de nerambursare Articolul 178 din CRR. Instituția raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare.</p>
060-110	<p>Expuneri directe Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui «debitor imediat».</p>
060	<p>Instrumente de datorie Regulamentul (CE) nr. 25/2009 («Regulamentul BCE/2008/32»), anexa II, partea a 2-a, 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. 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 sunt incluse în această coloană.</p>
070	<p>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.</p>
080	<p>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 alineatul (2) din CRR. Instrumentele financiare derivate de credit care sunt supuse riscului de credit al contrapărții sunt incluse în această coloană.</p>
090-110	<p>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.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
090	<p>Angajamente de creditare</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
100	<p>Garanții financiare</p> <p>Punctul 1 literele (a), (b) și (f) din anexa I la CRR</p> <p>Garanțiile financiare sunt contracte care impun obligația emitentului de a efectua plăți stabilite pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu își îndeplinește obligația de plată la scadență în conformitate cu dispozițiile inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana «Instrumente financiare derivate» sunt raportate în această coloană.</p>
110	<p>Alte angajamente</p> <p>Alte angajamente sunt elementele din anexa I la CRR care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii aferente unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției este raportată în această coloană.</p>
120-180	<p>Expuneri indirecte</p> <p>Articolul 403 din CRR.</p> <p>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.</p> <p>Instituția raportează în acest set de coloane cuantumul expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere 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.</p> <p>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».</p> <p>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.</p>
120	<p>Instrumente de datorie</p> <p>A se vedea coloana 060.</p>
130	<p>Instrumente de capital</p> <p>A se vedea coloana 070.</p>
140	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>A se vedea coloana 080.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
150-170	<p>Elemente extrabilanțiere</p> <p>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.</p>
150	<p>Angajamente de creditare</p> <p>A se vedea coloana 090.</p>
160	<p>Garanții financiare</p> <p>A se vedea coloana 100.</p>
170	<p>Alte angajamente</p> <p>A se vedea coloana 110.</p>
180	<p>Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport</p> <p>Articolul 390 alineatul (7) din CRR</p> <p>Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.</p>
190	<p>(-) Ajustări de valoare și provizioane</p> <p>Articolele 34, 24, 110 și 111 din CRR</p> <p>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.</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.</p>
200	<p>(-) Expuneri deduse din fondurile proprii</p> <p>Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR.</p> <p>Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din «Expunerea inițială totală».</p>
210-230	<p>Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit</p> <p>Articolul 394 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul.</p>
210	<p>Total</p> <p>Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie quantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția de la articolul 392 din CRR.</p> <p>Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și quantumul expunerilor deduse din fondurile proprii.</p>
220	<p>Din care: În afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>Quantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
230	<p>% din capitalul eligibil</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul (71) litera (b) și articolul 395 din CRR.</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 și articolul 395 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 din CRR.</p>
240-310	<p>(-) Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)</p> <p>Articolele 399 și 401-403 din CRR.</p> <p>Tehnicile CRM sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR.</p> <p>Tehnici de diminuare a riscului de credit, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (4) punctul 401 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În scopul prezentei raportări, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 403 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR.</p> <p>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.</p>
240-290	<p>(-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit</p> <p>Articolul 403 din CRR.</p> <p>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.</p>
240	<p>(-) Instrumente de datorie</p> <p>A se vedea coloana 060.</p>
250	<p>(-) Instrumente de capitaluri proprii</p> <p>A se vedea coloana 070.</p>
260	<p>(-) Instrumente financiare derivate</p> <p>A se vedea coloana 080.</p>
270-290	<p>(-) Elemente extrabilanțiere</p> <p>Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie.</p>
270	<p>(-) Angajamente de creditare</p> <p>A se vedea coloana 090.</p>
280	<p>(-) Garanții financiare</p> <p>A se vedea coloana 100.</p>
290	<p>(-) Alte angajamente</p> <p>A se vedea coloana 110.</p>
300	<p>(-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție</p> <p>Articolul 401 din CRR.</p> <p>Instituția raportează cuantumul aferent protecției finanțate a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 401 din CRR.</p>

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
310	(-) Bunuri imobile Articolul 402 din CRR. Instituția raportează cuantumul deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR.
320	(-) Sume scutite Articolul 400 din CRR. Instituția raportează cuantumul exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.
330-350	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a 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 din CRR.

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	Codul 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.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
030	Tranzacții în care există o expunere la active-suport A se vedea coloana 030 din formularul LE2.
040	Tipul 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	Codul 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.
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.

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 clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.
010	Codul 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.”

ANEXA VII

„ANEXA XVII

RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR*Cuprins*

INSTRUCȚIUNI GENERALE	273
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	273
1.1. STRUCTURĂ	273
1.2. STANDARD DE CONTABILITATE	274
1.3. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA	274
1.4. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL	274
1.5. NIVELUL DE APLICARE	274
1.6. PROPORȚIONALITATE	274
1.7. DEFINIȚIA GREVĂRII CU SARCINI	275
INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE	275
2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI	275
2.1. FORMULAR: AE-ASS. ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	276
2.1.1. OBSERVAȚII GENERALE	276
2.1.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	278
2.1.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	279
2.2. FORMULAR: AE-COL. GARANȚII REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE	281
2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE	281
2.2.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	281
2.2.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	283
2.3. FORMULAR: AE-NPL. OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ	284
2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE	284
2.3.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	284
2.3.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	285
2.4. FORMULAR: AE-SOU. SURSE DE GREVARE CU SARCINI	285
2.4.1. OBSERVAȚII GENERALE	285
2.4.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	285
2.4.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	287
3. PARTEA B: DATA SCADENȚEI	288
3.1. OBSERVAȚII GENERALE	288

3.2.	FORMULAR: AE-MAT. DATE PRIVIND SCADENȚA	288
3.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	288
3.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	289
4.	PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	290
4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	290
4.1.1.	SCENARIUL A: REDUCEREA CU 30 % A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI	290
4.1.2.	SCENARIUL B: DEPRECIEREA CU 10 % A MONEDELOR SEMNIFICATIVE	290
4.2.	FORMULAR: AE-CONT. GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	291
4.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	291
4.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	291
5.	PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE	291
5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	291
5.2.	FORMULAR: AE-CB. EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE	292
5.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND AXA Z	292
5.2.2.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	292
5.2.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	292
6.	PARTEA E: DATE AVANSATE:	295
6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	295
6.2.	FORMULAR: AE-ADV1. FORMULAR AVANSAT PENTRU ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	295
6.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	295
6.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	297
6.3.	FORMULAR: AE-ADV2. FORMULAR AVANSAT PENTRU GARANȚIILE REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE	298
6.3.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII	298
6.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	299

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
- 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.

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. Proportionalitate

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);
- 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 quantumul 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 nivelului 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.

(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.

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;
- (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	Cuquantum	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	Cuquantum	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) **Securizări**

Securizările înseamnă titluri de datorie deținute de instituția raportoare care rezultă în urma unei tranzacții de securizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.

Pentru securizările care rămân în bilanț (care nu sunt derecunoscute), se aplică regulile pentru obligațiunile garantate.

Pentru securizările 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.
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.

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
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.

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 prudential.

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
030	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
040	<p>Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini</p> <p>IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾ pentru instituțiile care nu aplică IFRS.</p> <p>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.)</p>
050	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
060	<p>Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini</p> <p>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.</p>
070	<p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudенțial.</p>
080	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
090	<p>Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini</p> <p>IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS.</p> <p>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.)</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
100	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>

(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.

2.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
130	<p>Garanții reale primite de instituția raportoare</p> <p>Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare.</p>
140	<p>Împrumuturi la vedere</p> <p>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.)</p>
150	<p>Instrumente de capitaluri proprii</p> <p>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.)</p>
160	<p>Titluri de datorie</p> <p>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.)</p>

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
170	<p>din care: obligațiuni garantate</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 050 din formularul AE-ASS.)</p>
180	<p>din care: securitizări</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 060 din formularul AE-ASS.)</p>
190	<p>din care: emise de administrațiile publice</p> <p>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.)</p>
200	<p>din care: emise de societăți financiare</p> <p>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.)</p>
210	<p>din care: emise de societăți nefinanciare</p> <p>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.)</p>
220	<p>Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere</p> <p>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.)</p>
230	<p>Alte garanții reale primite</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind alte active. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 120 din formularul AE-ASS.)</p>
240	<p>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
250	<p>TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</p> <p>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.</p>

2.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise</p> <p>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.</p> <p>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.)</p>
020	<p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>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 prudential.</p>
030	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
040	<p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini</p> <p>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.</p>
050	<p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>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 prudential.</p>
060	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
070	<p>Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini</p> <p>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.</p>

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;
 - (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	<p>Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă</p> <p>Obligațiunile proprii garantate și securitizările emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.</p>
020	<p>Obligațiuni garantate emise reținute</p> <p>Obligațiunile proprii garantate emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.</p>
030	<p>Securitizări emise reținute</p> <p>Securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.</p>
040	<p>Rang superior</p> <p>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</p>
050	<p>Tip mezanin</p> <p>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</p>
060	<p>Prima pierdere</p> <p>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</p>

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. 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. Cuantumulurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AEASS și AE-COL respectă următoarea 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.

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
030	<p>din care: extrabursiere</p> <p>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.</p>
040	<p>Depozite</p> <p>Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p>
050	<p>Acorduri de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>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).</p>
060	<p>din care: bănci centrale</p> <p>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.</p>
070	<p>Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare</p> <p>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.</p>
080	<p>din care: bănci centrale</p> <p>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.</p>
090	<p>Titluri de datorie emise</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
100	<p>din care: obligațiuni garantate emise</p> <p>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.</p>
110	<p>din care: securitizări emise</p> <p>Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p>

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
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.
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 prudential, iar tranzacția implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare. Pentru regulile care se aplică tipurilor de quantum, a se vedea instrucțiunile pentru coloana 010.

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
030	<p>Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titluri garantate cu active grevate cu sarcini</p> <p>Cuquantumul 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.</p> <p>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.</p>
040	<p>din care: garanții reale primite reutilizate</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite care sunt reutilizate/grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul liniilor.</p>
050	<p>din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini</p> <p>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.</p>

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 datorii corespunzătoare.

3.2. Formular: AE-MAT. Date privind scadența

3.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Active grevate cu sarcini</p> <p>În scopul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare:</p> <p>(a) activele instituției raportoare (a se vedea instrucțiunile pentru linia 010 din formularul AE-ASS), care sunt raportate la valoarea lor contabilă;</p> <p>(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.</p> <p>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).</p>
020	<p>Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.</p> <p>Cuquanturile 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).</p>

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
030	<p>Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.</p> <p>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.</p>

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Scadență deschisă</p> <p>La vedere, fără o dată de scadență specificată</p>
020	<p>Overnight</p> <p>Scadență mai mică sau egală cu 1 zi</p>
030	<p>> 1 zi <= 1 săptămână</p> <p>Scadență mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 săptămână</p>
040	<p>> 1 săptămână <= 2 săptămâni</p> <p>Scadență mai mare de 1 săptămână și mai mică sau egală cu 2 săptămâni</p>
050	<p>> 2 săptămâni <= 1 lună</p> <p>Scadență mai mare de 2 săptămâni și mai mică sau egală cu 1 lună</p>
060	<p>> 1 lună <= 3 luni</p> <p>Scadență mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni</p>
070	<p>> 3 luni <= 6 luni</p> <p>Scadență mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni</p>
080	<p>> 6 luni <= 1 an</p> <p>Scadență mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 1 an</p>
090	<p>> 1 an <= 2 ani</p> <p>Scadență mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 2 ani</p>
100	<p>> 2 ani <= 3 ani</p> <p>Scadență mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani</p>
110	<p>> 3 ani <= 5 ani</p> <p>Scadență mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 5 ani</p>
120	<p>> 5 ani <= 10 ani</p> <p>Scadență mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani</p>
130	<p>> 10 ani</p> <p>Scadență mai mare de 10 de ani</p>

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.
- (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 deprecierea semnificativă ale monedelor sunt raportate, de asemenea, independent de deprecierea 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 depreciere 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.

4.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titluri de valoare date cu împrumut</p> <p>Aceleași instrucțiuni și date ca pentru coloana 010 din formularul AESOU.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
020	<p>A. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini</p> <p>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.</p> <p>În conformitate cu instrucțiunile stabilite în partea A din prezenta anexă, aceste quantumuri sunt raportate la valoarea lor contabilă în cazul în care quantumul se referă la activele instituției raportoare sau la valoarea lor justă în cazul în care se referă la garanțiile reale primite. Quantumurile care depășesc activele negrevate cu sarcini și garanțiile reale ale instituției sunt raportate la valoarea lor justă.</p>
030	<p>B. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 1</p> <p>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.</p> <p>A se vedea regulile aplicabile tipurilor de quantumuri de la linia 020.</p>
040	<p>B. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 2</p> <p>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.</p> <p>A se vedea regulile aplicabile tipurilor de quantumuri de la linia 020.</p>

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.

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	<p>Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)</p> <p>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.</p>

5.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Valoarea nominală</p> <p>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.</p>
020	<p>Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
030	<p>Valoarea specifică a activului</p> <p>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.</p>
040	<p>Valoarea contabilă</p> <p>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.</p>

5.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Conformitate cu articolul 129 din CRR? [DA/NU]</p> <p>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.</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
012	<p>Dacă DA, indicați principala clasă de active din portofoliul de acoperire</p> <p>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.</p>
020-140	<p>Datoriile aferente obligațiunilor garantate</p> <p>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).</p>
020	<p>Data de raportare</p> <p>Cuantumurile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile din portofoliul de acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare.</p>
030	<p>+ 6 luni</p> <p>Data de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Cuantumul 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.</p>
040-070	<p>+ 12 luni – + 10 ani</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.</p>
080	<p>Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă</p> <p>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.</p> <p>Valoarea de piață netă negativă trebuie raportată numai pentru data de referință de raportare.</p>
090-140	<p>Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate</p> <p>Trebuie furnizate informații privind ratingurile de credit externe ale obligațiunii garantate respective existente la data raportării.</p>
090	<p>Agenția de rating de credit 1</p> <p>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.</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
100	<p>Ratingul de credit 1</p> <p>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 modifikator.</p>
110, 130	<p>Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3</p> <p>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.</p>
120, 140	<p>Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3</p> <p>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.</p>
150-250	<p>Portofoliul de acoperire</p> <p>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.</p>
150	<p>Data de raportare</p> <p>Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepția pozițiilor pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire. Acest quantum 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.</p>
160	<p>+ 6 luni</p> <p>Data de raportare de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Quantumurile 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.</p>
170-200	<p>+ 12 luni – + 10 ani</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.</p>
210	<p>Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă</p> <p>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.</p> <p>Valoarea de piață netă pozitivă trebuie raportată numai pentru data de raportare.</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
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).
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 datorilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o relație 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.

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
030-040	<p>Instrumente derivate tranzacționate la bursă</p> <p>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.</p>
050-060	<p>Instrumente derivate extrabursiere</p> <p>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)</p>
070-080	<p>Acorduri de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a acordurilor 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.</p>
090-100	<p>Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare</p> <p>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.</p>
110-120	<p>Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 100 din formularul AE-COL.</p>
130-140	<p>Securizări emise</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 110 din formularul AE-COL.</p>
150-160	<p>Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active</p> <p>Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, altele decât obligațiunile garantate și securizările, în măsura în care aceste titluri implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>În cazul în care instituția raportoare reține 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.</p>
170-180	<p>Alte surse de grevare cu sarcini</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 120 din formularul AE-COL.</p>
190	<p>Total active grevate cu sarcini</p> <p>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.</p>

Rânduri	Referințe legale și instrucțiuni
200	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
210	<p>Total active negrevate cu sarcini</p> <p>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.</p>
220	<p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>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.</p>
230	<p>Active grevate + negrevate</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare.</p>

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
010	<p>Împrumuturi la vedere</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 020 din formularul AE-ASS.</p>
020	<p>Instrumente de capitaluri proprii</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 030 din formularul AE-ASS.</p>
030	<p>Total</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 040 din formularul AE-ASS.</p>
040	<p>din care: obligațiuni garantate</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS.</p>
050	<p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Obligațiunile garantate descrise în instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.</p>

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
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 prudential.
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.
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 prudential.
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 prudential.
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.
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.

Coloane	Referințe legale și instrucțiuni
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.”