

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/322 AL COMISIEI

din 10 februarie 2016

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 referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate

(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 ⁽¹⁾, în special articolul 415 alineatul (3) al patrulea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ prevede modalitățile conform cărora instituțiile trebuie să raporteze informațiile relevante în ceea ce privește îndeplinirea de către acestea a cerințelor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în general, și a dispozițiilor privind cerința de acoperire a necesarului de lichiditate exprimată ca rată (LCR), în special. Având în vedere modificarea, prin Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁽³⁾, a cadrului de reglementare stabilit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui actualizat în consecință pentru a reflecta aceste modificări ale cadrului de reglementare a LCR pentru instituțiile de credit. Actualizările reflectă, printre altele, schimbarea în ceea ce privește natura raportării LCR, care a devenit, de la un simplu instrument de monitorizare în perioada precedentă adoptării Regulamentului delegat (UE) 2015/61 și în scopul de a contribui la elaborarea regulamentului menționat, un instrument efectiv de evaluare a supravegherii după finalizarea regulamentului respectiv.
- (2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui actualizat, de asemenea, pentru a oferi precizări suplimentare cu privire la instrucțiunile și definițiile utilizate pentru raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și pentru a corecta greșelile de tipar, trimiterile eronate și inconsecvențele de formatare care au fost descoperite în cursul aplicării regulamentului respectiv.
- (3) Având în vedere că Regulamentul delegat (UE) 2015/61 specifică LCR care se aplică numai instituțiilor de credit, dispozițiile din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 privind LCR se aplică în continuare pentru toate celelalte instituții, cu excepția instituțiilor de credit.
- (4) Este necesar să se elaboreze noi formulare și instrucțiunile corespunzătoare acestora pentru instituțiile de credit ținând seama de specificațiile privind LCR prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care consolidează

⁽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 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁽³⁾ Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1).

utilizarea acestor formulare în scopuri de supraveghere. Cu alte cuvinte, se impune actualizarea formularelor și a instrucțiunilor cu scopul de a include toate elementele necesare pentru calcularea ratei. În plus, această actualizare este adecvată întrucât elementele efective care trebuie raportate în conformitate cu formularele actualizate reflectă în mod semnificativ și efectiv elementele raportate inițial în conformitate cu formularele inițiale, impunând numai ca raportarea să fie efectuată într-un mod mai detaliat și să respecte structura și formatul corespunzătoare specificațiilor privind LCR din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

- (5) Raportarea în scopuri de supraveghere, în general, și raportarea în scopuri de supraveghere a LCR, în special, sunt necesare pentru a permite autorităților competente să verifice dacă instituțiile respectă cerințele din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, în acest caz particular, cerința privind necesarul de lichiditate. Dat fiind că este nevoie să se verifice respectarea efectivă la nivel general a LCR, formularele de raportare a LCR în scopuri de supraveghere ar trebui să cuprindă elemente care sunt direct legate de calcularea LCR în sine, precum și alte elemente (așa-numitele „elemente memorandum”) care sunt strâns legate de LCR și care servesc la asigurarea unei înțelegeri corecte a LCR în contextul profilului de lichiditate mai larg al unei instituții.
- (6) Pentru a oferi autorităților de supraveghere și instituțiilor o perioadă de timp suficientă să se pregătească pentru aplicarea noilor formulare și instrucțiuni de raportare, data punerii în aplicare a acestor formulare și instrucțiuni ar trebui să fie amânată cu șase luni față de data publicării prezentului regulament.
- (7) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, înființat în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (¹).
- (8) Prin urmare, 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. Articolul 15 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 15

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

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

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

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

2. Anexele XXII și XXIII se adaugă astfel cum se prevede în anexa I și, respectiv, în anexa II la prezentul regulament.
3. La articolul 18 se adaugă paragraful următor:

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

(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).

*Articolul 2***Intrarea în vigoare**

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

Se aplică începând cu 10 septembrie 2016.

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

Adoptat la Bruxelles, 10 februarie 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXA I

„ANEXA XXII

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

| FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA | | |
|--|---------------------|---|
| Număr formular | Cod formular | Denumirea formularului/grupului de formulare |
| FORMULARE PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE | | |
| 72 | C 72.00 | PARTEA I – ACTIVE LICHIDE ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE |
| 73 | C 73.00 | PARTEA II – IEȘIRI ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI |
| 74 | C 74.00 | PARTEA III – INTRĂRI ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI |
| 75 | C 75.00 | PARTEA IV – SWAP-URI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS) ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE (COLLATERAL SWAPS) |
| 76 | C 76.00 | PARTEA V – CALCULE ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE |

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

| | |
|--------|--|
| Monedă | |
|--------|--|

| Rând | ID | Element | Quantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|------|---------|--|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 010 | 1 | ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE | | | | |
| 020 | 1.1 | Active totale neajustate de nivel 1 | | | | |
| 030 | 1.1.1 | Activele totale neajustate de nivel 1, exclu- zând obligațiunile garantate cu un nivel ex- trem de ridicat de calitate | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | Monede și bancnote | | 1,00 | | |
| 050 | 1.1.1.2 | Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase | | 1,00 | | |
| 060 | 1.1.1.3 | Active de la bănci centrale | | 1,00 | | |
| 070 | 1.1.1.4 | Active de la administrații centrale | | 1,00 | | |
| 080 | 1.1.1.5 | Active de la administrații regionale / autori- tăți locale | | 1,00 | | |
| 090 | 1.1.1.6 | Active de la entități din sectorul public | | 1,00 | | |
| 100 | 1.1.1.7 | Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină | | 1,00 | | |
| 110 | 1.1.1.8 | Active emise de instituții de credit (prote- jate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional) | | 1,00 | | |

| Rând | ID | Element | Cuquantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|------|----------|--|-----------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 120 | 1.1.1.9 | Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale | | 1,00 | | |
| 130 | 1.1.1.10 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale | | 1,00 | | |
| 140 | 1.1.1.11 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | 0,95 | | |
| 150 | 1.1.1.12 | Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală | | 1,00 | | |
| 160 | 1.1.1.13 | Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | |
| 170 | 1.1.1.14 | Abordări alternative privind lichiditățile: Includerea activelor de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 | | 0,80 | | |
| 180 | 1.1.2 | Totalul obligațiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | |
| 190 | 1.1.2.1 | Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | 0,93 | | |
| 200 | 1.1.2.2 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | 0,88 | | |
| 210 | 1.1.2.3 | Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | |

| Rând | ID | Element | Quantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|------|---------|--|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 220 | 1.2 | Active totale neajustate de nivel 2 | | | | |
| 230 | 1.2.1 | Active totale neajustate de NIVEL 2A | | | | |
| 240 | 1.2.1.1 | Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea riscului 20 %) | | 0,85 | | |
| 250 | 1.2.1.2 | Active de la bănci centrale, de la administrații centrale / regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea riscului 20 %) | | 0,85 | | |
| 260 | 1.2.1.3 | Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2) | | 0,85 | | |
| 270 | 1.2.1.4 | Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,85 | | |
| 280 | 1.2.1.5 | Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) | | 0,85 | | |
| 290 | 1.2.1.6 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A | | 0,80 | | |
| 300 | 1.2.1.7 | Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | |
| 310 | 1.2.2 | Active totale neajustate de NIVEL 2B | | | | |
| 320 | 1.2.2.1 | Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,75 | | |
| 330 | 1.2.2.2 | Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,75 | | |

| Rând | ID | Element | Cuantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|------|----------|---|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 340 | 1.2.2.3 | Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %) | | 0,70 | | |
| 350 | 1.2.2.4 | Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,65 | | |
| 360 | 1.2.2.5 | Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3) | | 0,50 | | |
| 370 | 1.2.2.6 | Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3) | | 0,50 | | |
| 380 | 1.2.2.7 | Acțiuni (indice pe acțiuni principal) | | 0,50 | | |
| 390 | 1.2.2.8 | Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5) | | 0,50 | | |
| 400 | 1.2.2.9 | Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale | | 1,00 | | |
| 410 | 1.2.2.10 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,70 | | |
| 420 | 1.2.2.11 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %) | | 0,65 | | |
| 430 | 1.2.2.12 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | 0,60 | | |

| Rând | ID | Element | Quantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|----------------------------|----------|--|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 440 | 1.2.2.13 | Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5) | | 0,45 | | |
| 450 | 1.2.2.14 | Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi) | | 0,75 | | |
| 460 | 1.2.2.15 | Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate) | | 0,75 | | |
| 470 | 1.2.2.16 | Casa centrală: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | |
| 480 | 2 | Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile | | | | |
| 490 | 3 | Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | |
| 500 | 4 | Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | |
| 510 | 5 | Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A) | | | | |

| Rând | ID | Element | Quantum/valoarea de piață | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Valoarea în conformitate cu articolul 9 |
|------|----|---|---------------------------|-------------------|---------------------|---|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 520 | 6 | Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B) | | | | |
| 530 | 7 | Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor | | | | |
| 540 | 8 | Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor | | | | |
| 550 | 9 | Active bancare garantate finanțate de un stat membru pentru care se aplică păstrarea drepturilor obținute | | | | |
| 560 | 10 | Agenții de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, pentru care se aplică dispoziția tranzitorie | | | | |
| 570 | 11 | Securizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie | | | | |
| 580 | 12 | Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă | | | | |
| 590 | 13 | Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă | | | | |
| 600 | 14 | Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) | | | | |
| 610 | 15 | Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) | | | | |

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Monedă

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Pondere stan- dard | Pondere aplica- bilă | Ieșire |
|------|-----------|--|------|---|--|-----------------------|-------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1 | IEȘIRI | | | | | | |
| 020 | 1.1 | Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele nega- rantate | | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | Depozite retail | | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile | | | | 1,00 | | |
| 050 | 1.1.1.2 | depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari | | | | | | |
| 060 | 1.1.1.2.1 | categoria 1 | | | | 0,10-0,15 | | |
| 070 | 1.1.1.2.2 | categoria 2 | | | | 0,5-0,20 | | |
| 080 | 1.1.1.3 | depozite stabile | | | | 0,05 | | |
| 090 | 1.1.1.4 | depozite stabile care fac obiectul unei derogări | | | | 0,03 | | |
| 100 | 1.1.1.5 | depozite din țări terțe în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri | | | | | | |
| 110 | 1.1.1.6 | alte depozite retail | | | | 0,10 | | |
| 120 | 1.1.2 | Depozite operaționale | | | | | | |
| 130 | 1.1.2.1 | menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată | | | | | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Ieșire |
|------|-----------|---|------|---|---|-------------------|---------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 140 | 1.1.2.1.1 | acoperite de o schemă de garantare a depozitelor | | | | 0,05 | | |
| 150 | 1.1.2.1.2 | neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor | | | | 0,25 | | |
| 160 | 1.1.2.2 | menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste | | | | | | |
| 170 | 1.1.2.2.1 | netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | 0,25 | | |
| 180 | 1.1.2.2.2 | tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | 1,00 | | |
| 190 | 1.1.2.3 | menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciar | | | | 0,25 | | |
| 200 | 1.1.2.4 | menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele | | | | 0,25 | | |
| 210 | 1.1.3 | Depozite neoperaționale | | | | | | |
| 220 | 1.1.3.1 | bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage | | | | 1,00 | | |
| 230 | 1.1.3.2 | depozite constituite de clienți financiar | | | | 1,00 | | |
| 240 | 1.1.3.3 | depozite constituite de alți clienți | | | | | | |
| 250 | 1.1.3.3.1 | acoperite de o schemă de garantare a depozitelor | | | | 0,20 | | |
| 260 | 1.1.3.3.2 | neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor | | | | 0,40 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Ieșire |
|------|-----------|---|------|---|---|-------------------|---------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 270 | 1.1.4 | Ieșiri suplimentare | | | | | | |
| 280 | 1.1.4.1 | alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate | | | | 0,20 | | |
| 290 | 1.1.4.2 | garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate | | | | 0,10 | | |
| 300 | 1.1.4.3 | ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție | | | | 1,00 | | |
| 310 | 1.1.4.4 | impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte | | | | | | |
| 320 | 1.1.4.4.1 | abordarea retrospectivă bazată pe date istorice | | | | 1,00 | | |
| 330 | 1.1.4.4.2 | metoda avansată pentru ieșiri suplimentare | | | | 1,00 | | |
| 340 | 1.1.4.5 | ieșiri rezultate din instrumente derivate | | | | 1,00 | | |
| 350 | 1.1.4.6 | poziții scurte | | | | | | |
| 360 | 1.1.4.6.1 | acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție | | | | 0,00 | | |
| 370 | 1.1.4.6.2 | altele | | | | 1,00 | | |
| 380 | 1.1.4.7 | garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate | | | | 1,00 | | |
| 390 | 1.1.4.8 | garanții reale care trebuie furnizate | | | | 1,00 | | |
| 400 | 1.1.4.9 | garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide | | | | 1,00 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Ponderea stan- dard | Ponderea aplica- bilă | Ieșire |
|------|-------------|---|------|---|--|------------------------|--------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 410 | 1.1.4.10 | pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată | | | | | | |
| 420 | 1.1.4.10.1 | instrumente financiare structurate | | | | 1,00 | | |
| 430 | 1.1.4.10.2 | facilități de finanțare | | | | 1,00 | | |
| 440 | 1.1.4.11 | active luate cu împrumut fără garanții | | | | 1,00 | | |
| 450 | 1.1.4.12 | compensarea internă a pozițiilor clientului | | | | 0,50 | | |
| 460 | 1.1.5 | Facilități angajate | | | | | | |
| 470 | 1.1.5.1 | facilități de credit | | | | | | |
| 480 | 1.1.5.1.1 | pentru clienți retail | | | | 0,05 | | |
| 490 | 1.1.5.1.2 | pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail | | | | 0,10 | | |
| 500 | 1.1.5.1.3 | pentru instituții de credit | | | | | | |
| 510 | 1.1.5.1.3.1 | pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail | | | | 0,05 | | |
| 520 | 1.1.5.1.3.2 | pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari | | | | 0,10 | | |
| 530 | 1.1.5.1.3.3 | altele | | | | 0,40 | | |
| 540 | 1.1.5.1.4 | pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit | | | | 0,40 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Ieșire |
|------|-------------|--|------|---|---|-------------------|---------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 550 | 1.1.5.1.5 | în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial | | | | | | |
| 560 | 1.1.5.1.6 | în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | 0,75 | | |
| 570 | 1.1.5.1.7 | pentru alți clienți financiari | | | | 1,00 | | |
| 580 | 1.1.5.2 | facilități de lichiditate | | | | | | |
| 590 | 1.1.5.2.1 | pentru clienți retail | | | | 0,05 | | |
| 600 | 1.1.5.2.2 | pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail | | | | 0,30 | | |
| 610 | 1.1.5.2.3 | pentru societăți pentru investiții personale | | | | 0,40 | | |
| 620 | 1.1.5.2.4 | pentru entități special constituite în scopul securizării (SSPE) | | | | | | |
| 630 | 1.1.5.2.4.1 | pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari | | | | 0,10 | | |
| 640 | 1.1.5.2.4.2 | altele | | | | 1,00 | | |
| 650 | 1.1.5.2.5 | pentru instituții de credit | | | | | | |
| 660 | 1.1.5.2.5.1 | pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail | | | | 0,05 | | |
| 670 | 1.1.5.2.5.2 | pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari | | | | 0,30 | | |
| 680 | 1.1.5.2.5.3 | altele | | | | 0,40 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Ponderea stan- dard | Ponderea aplica- bilă | Ieșire |
|------|-------------|--|------|---|--|------------------------|--------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 690 | 1.1.5.2.6 | în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial | | | | | | |
| 700 | 1.1.5.2.7 | în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare | | | | 0,75 | | |
| 710 | 1.1.5.2.8 | pentru alți clienți financiari | | | | 1,00 | | |
| 720 | 1.1.6 | alte produse și servicii | | | | | | |
| 730 | 1.1.6.1 | alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente | | | | | | |
| 740 | 1.1.6.2 | credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale | | | | | | |
| 750 | 1.1.6.3 | ipotecii care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate | | | | | | |
| 760 | 1.1.6.4 | carduri de credit | | | | | | |
| 770 | 1.1.6.5 | descoperit de cont | | | | | | |
| 780 | 1.1.6.6 | ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale | | | | | | |
| 790 | 1.1.6.6.1 | excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari | | | | | | |
| 800 | 1.1.6.6.1.1 | excedentul de finanțare pentru clienții retail | | | | | | |
| 810 | 1.1.6.6.1.2 | excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare | | | | | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Ieșire |
|------|-------------|--|------|---|---|-------------------|---------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 820 | 1.1.6.6.1.3 | excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | | | | | |
| 830 | 1.1.6.6.1.4 | excedentul de finanțare pentru alte entități juridice | | | | | | |
| 840 | 1.1.6.6.2 | altele | | | | | | |
| 850 | 1.1.6.7 | sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate | | | | | | |
| 860 | 1.1.6.8 | produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului | | | | | | |
| 870 | 1.1.6.9 | altele | | | | | | |
| 880 | 1.1.7 | Alte datorii | | | | | | |
| 890 | 1.1.7.1 | datorii rezultate din cheltuieli de funcționare | | | | 0,00 | | |
| 900 | 1.1.7.2 | sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail | | | | 1,00 | | |
| 910 | 1.1.7.3 | altele | | | | 1,00 | | |
| 920 | 1.2 | Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital | | | | | | |
| 930 | 1.2.1 | Contrapartea este o bancă centrală | | | | | | |
| 940 | 1.2.1.1 | garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | 0,00 | | |
| 950 | 1.2.1.2 | garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | 0,00 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Ponderea stan- dard | Ponderea aplica- bilă | Ieșire |
|------|---------|--|------|---|--|------------------------|--------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 960 | 1.2.1.3 | garanții reale de nivel 2A | | | | 0,00 | | |
| 970 | 1.2.1.4 | garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri ga- rantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | 0,00 | | |
| 980 | 1.2.1.5 | obligațiuni garantate de nivel 2B | | | | 0,00 | | |
| 990 | 1.2.1.6 | garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri ga- rantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | 0,00 | | |
| 1000 | 1.2.1.7 | garanții reale sub forma altor active de nivel 2B | | | | 0,00 | | |
| 1010 | 1.2.1.8 | garanții reale sub forma unor active nelichide | | | | 0,00 | | |
| 1020 | 1.2.2 | Contrapartea nu este o bancă centrală | | | | | | |
| 1030 | 1.2.2.1 | garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | 0,00 | | |
| 1040 | 1.2.2.2 | garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | 0,07 | | |
| 1050 | 1.2.2.3 | garanții reale de nivel 2A | | | | 0,15 | | |
| 1060 | 1.2.2.4 | garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri ga- rantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | 0,25 | | |
| 1070 | 1.2.2.5 | obligațiuni garantate de nivel 2B | | | | 0,30 | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Ponderea stan- dard | Ponderea aplica- bilă | Ieșire |
|----------------------------|------------|---|------|---|--|------------------------|--------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 1080 | 1.2.2.6 | garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | 0,35 | | |
| 1090 | 1.2.2.7 | garanții reale sub forma altor active de nivel 2B | | | | 0,50 | | |
| 1100 | 1.2.2.8 | garanții reale sub forma unor active nelichide | | | | | | |
| 1110 | 1.2.2.8.1 | contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare | | | | 0,25 | | |
| 1120 | 1.2.2.8.2 | altă contraparte | | | | 1,00 | | |
| 1130 | 1.3 | Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale | | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | | |
| 1140 | 2 | Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile | | | | | | |
| 1150 | 3 | Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor | | | | | | |
| 1160 | 4 | Depozite de retail care nu au fost evaluate | | | | | | |
| 1170 | 5 | Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente | | | | | | |
| | 6 | Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată | | | | | | |
| 1180 | 6.1 | furnizate de instituții de credit | | | | | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | Ieșire |
|------|-----------|--|------|---|---|-------------------|---------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 1190 | 6.2 | furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit | | | | | | |
| 1200 | 6.3 | furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | | | | | |
| 1210 | 6.4 | furnizate de alți clienți | | | | | | |
| | 7 | Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți | | | | | | |
| 1220 | 7.1 | furnizate de instituții de credit | | | | | | |
| 1230 | 7.2 | furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit | | | | | | |
| 1240 | 7.3 | furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | | | | | |
| 1250 | 7.4 | furnizate de alți clienți | | | | | | |
| 1260 | 8 | Angajamente de finanțare luate față de clienți nefinanciari | | | | | | |
| 1270 | 9 | Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate | | | | | | |
| 1280 | 10 | Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare | | | | | | |
| | 11 | Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | | |
| 1290 | 11.1 | din care: către clienți financiari | | | | | | |

| | | | Sumă | Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate | Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu arti- colul 9 | Ponderea stan- dard | Ponderea aplica- bilă | Ieșire |
|------|-----------|---|------|---|--|------------------------|--------------------------|--------|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 1300 | 11.2 | din care: către clienți nefinanciari | | | | | | |
| 1310 | 11.3 | din care: garantate | | | | | | |
| 1320 | 11.4 | din care: facilități de credit fără tratament preferențial | | | | | | |
| 1330 | 11.5 | din care: facilități de lichiditate fără tratament prefe- rențial | | | | | | |
| 1340 | 11.6 | din care: depozite operaționale | | | | | | |
| 1350 | 11.7 | din care: depozite neoperaționale | | | | | | |
| 1360 | 11.8 | din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail | | | | | | |
| 1370 | 12 | Ieșiri în valută | | | | | | |
| 1380 | 13 | Ieșiri din țări terțe – restricții privind transferul sau monede neconvertibile | | | | | | |
| 1390 | 14 | Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în re- zervele băncilor centrale | | | | | | |

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

| | |
|--------|--|
| Monedă | |
|--------|--|

| Rând | ID | Element | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|------|------------|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 010 | 1 | TOTAL INTRĂRI | | | | | |
| 020 | 1.1 | Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului | | | | | |
| 050 | 1.1.1.2 | alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | |
| 060 | 1.1.1.2.1 | sume de primit de la clienți retail | | | | | |
| 070 | 1.1.1.2.2 | sume de primit de la societăți nefinanciare | | | | | |
| 080 | 1.1.1.2.3 | sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | | | | |
| 090 | 1.1.1.2.4 | sume de primit de la alte entități juridice | | | | | |

| Rând | ID | Element | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | |
|------|-----------|---|---|-------------------|---------------------|---|---|
| | | | 060 | | 070 | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| | | | | | 080 | 090 | 100 |
| 010 | 1 | TOTAL INTRĂRI | | | | | |
| 020 | 1.1 | Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului | | 1,00 | | | |
| 050 | 1.1.1.2 | alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | |
| 060 | 1.1.1.2.1 | sume de primit de la clienți retail | | 0,50 | | | |
| 070 | 1.1.1.2.2 | sume de primit de la societăți nefinanciare | | 0,50 | | | |
| 080 | 1.1.1.2.3 | sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | 0,50 | | | |
| 090 | 1.1.1.2.4 | sume de primit de la alte entități juridice | | 0,50 | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 010 | 1 | TOTAL INTRĂRI | | | | | | |
| 020 | 1.1 | Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate | | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | | |
| 040 | 1.1.1.1 | sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului | | | | | | |
| 050 | 1.1.1.2 | alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | | |
| 060 | 1.1.1.2.1 | sume de primit de la clienți retail | | | | | | |
| 070 | 1.1.1.2.2 | sume de primit de la societăți nefinanciare | | | | | | |
| 080 | 1.1.1.2.3 | sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | | | | | | |
| 090 | 1.1.1.2.4 | sume de primit de la alte entități juridice | | | | | | |

| | | | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|------|-----------|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 100 | 1.1.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari | | | | | |
| 110 | 1.1.2.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | |
| 120 | 1.1.2.1.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | | | | |
| 130 | 1.1.2.1.2 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | | | | |
| 140 | 1.1.2.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | |
| 150 | 1.1.2.2.1 | sume de primit de la bănci centrale | | | | | |
| 160 | 1.1.2.2.2 | sume de primit de la clienți financiari | | | | | |
| 170 | 1.1.3 | intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei | | | | | |

| | | | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | |
|------|-----------|---|---|-------------------|---|---|---|
| | | | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 100 | 1.1.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari | | | | | |
| 110 | 1.1.2.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | |
| 120 | 1.1.2.1.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | | | | |
| 130 | 1.1.2.1.2 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | 0,05 | | | |
| 140 | 1.1.2.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | |
| 150 | 1.1.2.2.1 | sume de primit de la bănci centrale | | 1,00 | | | |
| 160 | 1.1.2.2.2 | sume de primit de la clienți financiari | | 1,00 | | | |
| 170 | 1.1.3 | intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei | | 1,00 | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 100 | 1.1.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari | | | | | | |
| 110 | 1.1.2.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | | |
| 120 | 1.1.2.1.1 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | | | | | |
| 130 | 1.1.2.1.2 | sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare | | | | | | |
| 140 | 1.1.2.2 | sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale | | | | | | |
| 150 | 1.1.2.2.1 | sume de primit de la bănci centrale | | | | | | |
| 160 | 1.1.2.2.2 | sume de primit de la clienți financiari | | | | | | |
| 170 | 1.1.3 | intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei | | | | | | |

| | | | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|------|--------|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Excepte de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 180 | 1.1.4 | sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului | | | | | |
| 190 | 1.1.5 | sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile | | | | | |
| 200 | 1.1.6 | active care nu au o dată de expirare contractuală definită | | | | | |
| 210 | 1.1.7 | sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | | | | |
| 220 | 1.1.8 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | | | | |
| 230 | 1.1.9 | intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării | | | | | |
| 240 | 1.1.10 | intrări provenite din instrumente financiare derivate | | | | | |
| 250 | 1.1.11 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | |
| 260 | 1.1.12 | alte intrări | | | | | |

| Rând | ID | Element | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | |
|------|--------|---|---|-------------------|---------------------|---|---|
| | | | 060 | | 070 | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| | | | | | 080 | 090 | 100 |
| 180 | 1.1.4 | sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului | | 1,00 | | | |
| 190 | 1.1.5 | sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile | | 1,00 | | | |
| 200 | 1.1.6 | active care nu au o dată de expirare contractuală definită | | 0,20 | | | |
| 210 | 1.1.7 | sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | 1,00 | | | |
| 220 | 1.1.8 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | 1,00 | | | |
| 230 | 1.1.9 | intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării | | 1,00 | | | |
| 240 | 1.1.10 | intrări provenite din instrumente financiare derivate | | 1,00 | | | |
| 250 | 1.1.11 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | |
| 260 | 1.1.12 | alte intrări | | 1,00 | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|------|--------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 180 | 1.1.4 | sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului | | | | | | |
| 190 | 1.1.5 | sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile | | | | | | |
| 200 | 1.1.6 | active care nu au o dată de expirare contractuală definită | | | | | | |
| 210 | 1.1.7 | sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | | | | | |
| 220 | 1.1.8 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide | | | | | | |
| 230 | 1.1.9 | intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării | | | | | | |
| 240 | 1.1.10 | intrări provenite din instrumente financiare derivate | | | | | | |
| 250 | 1.1.11 | intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | | |
| 260 | 1.1.12 | alte intrări | | | | | | |

| | | | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|------|---------|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 270 | 1.2 | Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital | | | | | |
| 280 | 1.2.1 | garanții reale care se califică drept active lichide | | | | | |
| 290 | 1.2.1.1 | Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | |
| 300 | 1.2.1.2 | Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | |
| 310 | 1.2.1.3 | Garanții reale de nivel 2A | | | | | |
| 320 | 1.2.1.4 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) | | | | | |
| 330 | 1.2.1.5 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate | | | | | |
| 340 | 1.2.1.6 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) | | | | | |
| 350 | 1.2.1.7 | garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6 | | | | | |
| 360 | 1.2.2 | garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă | | | | | |
| 370 | 1.2.3 | garanții reale care nu se califică drept active lichide | | | | | |

| Rând | ID | Element | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | |
|------|---------|---|---|-------------------|---------------------|---|---|
| | | | 060 | | 070 | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| | | | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 270 | 1.2 | Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital | | | | | |
| 280 | 1.2.1 | garanții reale care se califică drept active lichide | | | | | |
| 290 | 1.2.1.1 | Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | 1,00 | | | |
| 300 | 1.2.1.2 | Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | 0,93 | | | |
| 310 | 1.2.1.3 | Garanții reale de nivel 2A | | 0,85 | | | |
| 320 | 1.2.1.4 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) | | 0,75 | | | |
| 330 | 1.2.1.5 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate | | 0,70 | | | |
| 340 | 1.2.1.6 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) | | 0,65 | | | |
| 350 | 1.2.1.7 | garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6 | | 0,50 | | | |
| 360 | 1.2.2 | garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă | | | | | |
| 370 | 1.2.3 | garanții reale care nu se califică drept active lichide | | | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|------|---------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 270 | 1.2 | Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital | | | | | | |
| 280 | 1.2.1 | garanții reale care se califică drept active lichide | | | | | | |
| 290 | 1.2.1.1 | Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 300 | 1.2.1.2 | Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 310 | 1.2.1.3 | Garanții reale de nivel 2A | | | | | | |
| 320 | 1.2.1.4 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) | | | | | | |
| 330 | 1.2.1.5 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 340 | 1.2.1.6 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) | | | | | | |
| 350 | 1.2.1.7 | garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6 | | | | | | |
| 360 | 1.2.2 | garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă | | | | | | |
| 370 | 1.2.3 | garanții reale care nu se califică drept active lichide | | | | | | |

| | | | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|----------------------------|------------|--|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 380 | 1.2.3.1 | Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă | | | | | |
| 390 | 1.2.3.2 | garanția reală este sub formă de titluri nelichide | | | | | |
| 400 | 1.2.3.3 | toate celelalte garanții reale nelichide | | | | | |
| 410 | 1.3 | Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale | | | | | |
| 420 | 1.4 | (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile) | | | | | |
| 430 | 1.5 | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | |
| 440 | 2 | Intrări interdependente | | | | | |
| 450 | 3 | Intrări în valută | | | | | |
| 460 | 4 | Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | |
| 470 | 4.1 | Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | |

| Rând | ID | Element | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | | |
|----------------------------|------------|--|---|-------------------|---------------------|---|---|-----|
| | | | 060 | | 070 | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | 080 |
| 380 | 1.2.3.1 | Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă | | 0,50 | | | | |
| 390 | 1.2.3.2 | garanția reală este sub formă de titluri nelichide | | 1,00 | | | | |
| 400 | 1.2.3.3 | toate celelalte garanții reale nelichide | | 1,00 | | | | |
| 410 | 1.3 | Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale | | | | | | |
| 420 | 1.4 | (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) | | | | | | |
| 430 | 1.5 | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) | | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | | |
| 440 | 2 | Intrări interdependente | | | | | | |
| 450 | 3 | Intrări în valută | | | | | | |
| 460 | 4 | Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | | |
| 470 | 4.1 | Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) | | | | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|----------------------------|---------|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 380 | 1.2.3.1 | Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă | | | | | | |
| 390 | 1.2.3.2 | garanția reală este sub formă de titluri nelichide | | | | | | |
| 400 | 1.2.3.3 | toate celelalte garanții reale nelichide | | | | | | |
| 410 | 1.3 | Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale | | | | | | |
| 420 | 1.4 | (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) | | | | | | |
| 430 | 1.5 | (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) | | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | | |
| 440 | 2 | Intrări interdependente | | | | | | |
| 450 | 3 | Intrări în valută | | | | | | |
| 460 | 4 | Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | | |
| 470 | 4.1 | Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) | | | | | | |

| | | | Sumă | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | |
|------|-----|--|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 480 | 4.2 | Sume de primit de la clienți financiari | | | | | |
| 490 | 4.3 | Tranzacții garantate | | | | | |
| 500 | 4.4 | Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile | | | | | |
| 510 | 4.5 | Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | |
| 520 | 4.6 | Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | |

| | | | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Ponderea standard | Ponderea aplicabilă | | |
|------|-----|--|---|-------------------|---|---|---|
| | | | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 480 | 4.2 | Sume de primit de la clienți financiari | | | | | |
| 490 | 4.3 | Tranzacții garantate | | | | | |
| 500 | 4.4 | Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile | | | | | |
| 510 | 4.5 | Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | |
| 520 | 4.6 | Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | |

| | | | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | | | Intrare | | |
|------|-----|--|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor | Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor |
| Rând | ID | Element | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| 480 | 4.2 | Sume de primit de la clienți financiari | | | | | | |
| 490 | 4.3 | Tranzacții garantate | | | | | | |
| 500 | 4.4 | Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile | | | | | | |
| 510 | 4.5 | Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | | | | | | |
| 520 | 4.6 | Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată | | | | | | |

C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

| | |
|--------|--|
| Monedă | |
|--------|--|

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo-nului de 75 % aplicabil intrărilor |
|------|-------|--|---|--|---|---|--------|--|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1 | TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE | | | | | | |
| 020 | 1.1 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 040 | 1.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 050 | 1.1.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 060 | 1.1.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 070 | 1.1.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 080 | 1.1.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 090 | 1.1.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 100 | 1.1.8 | Active nelichide | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | 1 | TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE | | | | | | |
| 020 | 1.1 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 030 | 1.1.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 040 | 1.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 050 | 1.1.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 060 | 1.1.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 070 | 1.1.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 080 | 1.1.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 090 | 1.1.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 100 | 1.1.8 | Active nelichide | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo-nului de 75 % aplicabil intră-rilor |
|------|-------|---|--|--|---|---|--------|---|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 110 | 1.2 | Totaluri pentru tranzacțiile în care obliga-țiunile garantate de nivel 1 cu un nivel ex-trem de ridicat de calitate sunt date cu îm-prumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 120 | 1.2.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de ca-litate) | | | | | | |
| 130 | 1.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 140 | 1.2.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 150 | 1.2.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezi-dențiale sau auto, nivel de calitate a creditu-lui 1) | | | | | | |
| 160 | 1.2.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 170 | 1.2.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (co-merciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 180 | 1.2.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 190 | 1.2.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 200 | 1.3 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și ur-mătoarele garanții reale sunt luate cu îm-prumut: | | | | | | |
| 210 | 1.3.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de ca-litate) | | | | | | |
| 220 | 1.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 110 | 1.2 | Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 120 | 1.2.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 130 | 1.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 140 | 1.2.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 150 | 1.2.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 160 | 1.2.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 170 | 1.2.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 180 | 1.2.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 190 | 1.2.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 200 | 1.3 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 210 | 1.3.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 220 | 1.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo- nului de 75 % aplicabil intră- rilor |
|------|-------|---|---|--|---|---|--------|--|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 230 | 1.3.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 240 | 1.3.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezi- dențiale sau auto, nivel de calitate a creditu- lui 1) | | | | | | |
| 250 | 1.3.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 260 | 1.3.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (co- merciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 270 | 1.3.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 280 | 1.3.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 290 | 1.4 | Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezi- dențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 300 | 1.4.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de ca- litate) | | | | | | |
| 310 | 1.4.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 320 | 1.4.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 330 | 1.4.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezi- dențiale sau auto, nivel de calitate a creditu- lui 1) | | | | | | |
| 340 | 1.4.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|---|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 230 | 1.3.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 240 | 1.3.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 250 | 1.3.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 260 | 1.3.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 270 | 1.3.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 280 | 1.3.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 290 | 1.4 | Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 300 | 1.4.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 310 | 1.4.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 320 | 1.4.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 330 | 1.4.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 340 | 1.4.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo-nului de 75 % aplicabil intră-rilor |
|------|-------|--|--|--|---|---|--------|---|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 350 | 1.4.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (co-merciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 360 | 1.4.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 370 | 1.4.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 380 | 1.5 | Totaluri pentru tranzacțiile în care obliga-țiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ri-dicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu îm-prumut: | | | | | | |
| 390 | 1.5.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de ca-litate) | | | | | | |
| 400 | 1.5.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 410 | 1.5.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 420 | 1.5.4 | Titluri garantate de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 430 | 1.5.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 440 | 1.5.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (co-merciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 450 | 1.5.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 460 | 1.5.8 | Active nelichide | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|---|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 350 | 1.4.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 360 | 1.4.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 370 | 1.4.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 380 | 1.5 | Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 390 | 1.5.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 400 | 1.5.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 410 | 1.5.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 420 | 1.5.4 | Titluri garantate de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 430 | 1.5.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 440 | 1.5.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 450 | 1.5.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 460 | 1.5.8 | Active nelichide | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo- nului de 75 % aplicabil intră- rilor |
|------|-------|--|---|--|--|---|--------|--|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 470 | 1.6 | Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 480 | 1.6.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 490 | 1.6.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 500 | 1.6.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 510 | 1.6.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 520 | 1.6.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 530 | 1.6.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 540 | 1.6.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 550 | 1.6.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 560 | 1.7 | Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 570 | 1.7.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 470 | 1.6 | Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 480 | 1.6.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 490 | 1.6.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 500 | 1.6.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 510 | 1.6.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 520 | 1.6.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 530 | 1.6.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 540 | 1.6.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 550 | 1.6.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 560 | 1.7 | Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 570 | 1.7.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo-nului de 75 % aplicabil intrărilor |
|------|-------|---|---|--|---|---|--------|--|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 580 | 1.7.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 590 | 1.7.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 600 | 1.7.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezi-dențiale sau auto, nivel de calitate a creditu-lui 1) | | | | | | |
| 610 | 1.7.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 620 | 1.7.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (co-merciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 630 | 1.7.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 640 | 1.7.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 650 | 1.8 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împru-mut: | | | | | | |
| 660 | 1.8.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de ca-litate) | | | | | | |
| 670 | 1.8.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 680 | 1.8.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |

| | | | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| Rând | ID | Element | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 580 | 1.7.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 590 | 1.7.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |
| 600 | 1.7.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 610 | 1.7.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 620 | 1.7.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 630 | 1.7.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 640 | 1.7.8 | Active nelichide | | | | | | |
| 650 | 1.8 | Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: | | | | | | |
| 660 | 1.8.1 | Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) | | | | | | |
| 670 | 1.8.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | | | | | | |
| 680 | 1.8.3 | Active de nivel 2A | | | | | | |

| | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut | Ieșiri | Intrări care fac obiectul plafo- nului de 75 % aplicabil intră- rilor |
|----------------------------|-------|--|---|--|--|---|--------|--|
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 690 | 1.8.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 700 | 1.8.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 710 | 1.8.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 720 | 1.8.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 730 | 1.8.8 | Active nelichide | | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | | |
| 740 | 2 | Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte | | | | | | |
| 750 | 3 | Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup | | | | | | |
| 760 | 4 | Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale | | | | | | |

| Rând | ID | Element | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor | Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor | Exclusiv instrumente derivate garantate | | | |
|----------------------------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut | Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut | Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut |
| | | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 690 | 1.8.4 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 700 | 1.8.5 | Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate | | | | | | |
| 710 | 1.8.6 | Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) | | | | | | |
| 720 | 1.8.7 | Alte active de nivel 2B | | | | | | |
| 730 | 1.8.8 | Active nelichide | | | | | | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | | | | | | | |
| 740 | 2 | Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte | | | | | | |
| 750 | 3 | Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup | | | | | | |
| 760 | 4 | Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale | | | | | | |

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

| Monedă | | | |
|-----------------------------------|----|--|-------------------|
| | | | Valoare / Procent |
| Rând | ID | Element | 010 |
| CALCULE | | | |
| Numărător, numitor, raport | | | |
| 010 | 1 | Rezerva de lichidități | |
| 020 | 2 | Ieșiri nete de lichidități | |
| 030 | 3 | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) | |
| Calcululele numărătorului | | | |
| 040 | 4 | Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9): neajustată | |
| 050 | 5 | Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 060 | 6 | Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 070 | 7 | Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile | |
| 080 | 8 | Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile | |
| 090 | 9 | «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 100 | 10 | Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată | |
| 110 | 11 | Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile | |
| 120 | 12 | Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile | |
| 130 | 13 | «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 140 | 14 | «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 150 | 15 | «Valoarea excedentului de active lichide» formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate | |
| 160 | 16 | Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată | |
| 170 | 17 | Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile | |

| | | | Valoare / Procent |
|--------------------------------|----|--|-------------------|
| Rând | ID | Element | 010 |
| 180 | 18 | Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile | |
| 190 | 19 | «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2A | |
| 200 | 20 | «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2A | |
| 210 | 21 | «Valoarea excedentului de active lichide» de nivel 2A | |
| 220 | 22 | Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată | |
| 230 | 23 | Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile | |
| 240 | 24 | Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile | |
| 250 | 25 | «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2B | |
| 260 | 26 | «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2B | |
| 270 | 27 | «Valoarea excedentului de active lichide» de nivel 2B | |
| 280 | 28 | Valoarea excedentului de active lichide | |
| 290 | 29 | Rezerva de lichidități | |
| Calcululele numitorului | | | |
| 300 | 30 | Total ieșiri | |
| 310 | 31 | Intrări exceptate integral | |
| 320 | 32 | Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % | |
| 330 | 33 | Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % | |
| 340 | 34 | Reducere pentru intrările exceptate integral | |
| 350 | 35 | Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % | |
| 360 | 36 | Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % | |
| 370 | 37 | Ieșiri nete de lichidități | |
| Pilonul 2 | | | |
| 380 | 38 | Cerința pentru pilonul 2, astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital* | |

ANEXA II

„ANEXA XXIII

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)

1. Active lichide
 - 1.1. Observații generale
 1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.
 2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
 3. Prin derogare de la punctul 2, instituțiile de credit nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite la articolul 8 alineatul (6), la articolul 10 alineatul (1) litera (d) și la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.
 4. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
 5. Atunci când fac referire la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la articolul 8 alineatul (5) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în capitolul 2.
 6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul «ponderat» este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul «pondere» în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
 7. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 sau între aceste secțiuni.
 8. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.
 - 1.2. Observații specifice
 - 1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile
 9. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., instituțiile de credit trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

- 1.2.2. Cerințe specifice privind păstrarea drepturilor obținute și dispoziții tranzitorii
10. Instituțiile de credit raportează elementele menționate la articolul 35, articolul 36 și articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei la rândurile aferente activului corespunzător. Totalul canturilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secțiunea «Elemente memorandum» ca referință.
- 1.2.3. Cerințe specifice pentru raportarea de către casele centrale
11. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare [articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].
- 1.2.4. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)
12. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt în stocul instituției de credit la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. În mod similar, în formularul C72.00 din anexa XXIV nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.

Subformular privind activele lichide

Instrucțiuni pentru anumite coloane

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Cuquantumul/valoarea de piață</p> <p>Instituțiile de credit raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuquantumul activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Cuquantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament; — include partea din depozitele menționate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același regulament în care sunt deținute active specifice diferite la rândurile aferente activelor corespunzătoare; — se reduce, dacă este cazul, cu cuquantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament. <p>Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.</p> |
| 020 | <p>Ponderea standard</p> <p>Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuquantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 030 | <p>Ponderea aplicabilă</p> <p>Instituțiile de credit raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.</p> |
| 040 | <p>Valoarea în conformitate cu articolul 9</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Este vorba de quantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.</p> |

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 010 | <p>1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE</p> <p>Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze quantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în c040.</p> |
| 020 | <p>1.1. Active totale neajustate de nivel 1</p> <p>Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze quantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.</p> |
| 030 | <p>1.1.1. Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt definite la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament, nu trebuie raportate în această subsecțiune.</p> <p>În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma quantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 040 | <p>1.1.1.1. Monede și bancnote</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.</p> |
| 050 | <p>1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o bancă centrală dintr-o țară terță, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă și banca centrală relevantă, astfel cum se prevede la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 060 | <p>1.1.1.3. Active de la bănci centrale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 070 | <p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau de administrația centrală a unei țări terțe, cu condiția ca aceasta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea administrației centrale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Se raportează aici activele emise de agențiile de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, astfel cum sunt menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 080 | <p>1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-o țară terță, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a țării terțe, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea unei administrații regionale sau a unui autorități locale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 090 | <p>1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctul (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Orice administrație centrală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 100 | <p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este denumit activul.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, iar aceste active nu sunt denumite în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p> |
| 110 | <p>1.1.1.8. Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia.</p> <p>Active emise de un creditor promoțional, astfel cum este definit la articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 120 | <p>1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 130 | <p>1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 140 | <p>1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE și față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 150 | <p>1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 160 | <p>1.1.1.13. Instituții de credit centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 170 | <p>1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 180 | <p>1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament.</p> <p>În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 190 | <p>1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 200 | <p>1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 210 | <p>1.1.2.3. Instituții de credit centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 220 | <p>1.2. Active totale neajustate de nivel 2</p> <p>Articolele 11, 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în c040.</p> |
| 230 | <p>1.2.1. Active totale neajustate de NIVEL 2A</p> <p>Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 240 | <p>1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p> |
| 250 | <p>1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p> |
| 260 | <p>1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 2, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 270 | <p>1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituțiile de credit din țări terțe, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 280 | <p>1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 290 | <p>1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 300 | <p>1.2.1.7. Instituții de credit centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2A.</p> |
| 310 | <p>1.2.2. Active totale neajustate de NIVEL 2B</p> <p>Articolele 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 320 | <p>1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din același regulament.</p> <p>Se raportează aici activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 330 | <p>1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din același regulament.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 340 | <p>1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consistă exclusiv în expuneri care se califică pentru o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 350 | <p>1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu activele definite la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din același regulament. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.</p> |
| 360 | <p>1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 370 | <p>1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)</p> <p>Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, autoritatea competentă poate permite derogarea de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și (iii), cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc respectivele cerințe sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private.</p> <p>Instituțiile de credit menționate mai sus trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, astfel cum sunt menționate mai sus, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.</p> |
| 380 | <p>1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt denumite în moneda statului membru de origine al instituției de credit.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p> |
| 390 | <p>1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>în cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.</p> |
| 400 | <p>1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 410 | <p>1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 420 | <p>1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %) Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 430 | <p>1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.</p> |
| 440 | <p>1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5) Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 450 | <p>1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.</p> |
| 460 | <p>1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuquantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 470 | <p>1.2.2.16. Instituții de credit centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2B.</p> |

ELEMENTE MEMORANDUM

| | |
|-----|---|
| 480 | <p>2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât instituțiile de credit să îndeplinească LCR, instituția de credit poate acoperi deficitul de active lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la articolul 8 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat aici.</p> |
|-----|---|

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 490 | <p>3. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând activele care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 500 | <p>4. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 510 | <p>5. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 520 | <p>6. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2B raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 530 | <p>7. Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 540 | <p>8. Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 550 | <p>9. Active bancare garantate finanțate de un stat membru pentru care se aplică păstrarea drepturilor obținute</p> <p>Articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la administrația centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 560 | <p>10. Agenții de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, pentru care se aplică dispoziția tranzitorie</p> <p>Articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p> |
| 570 | <p>11. Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie</p> <p>Articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p> |
| 580 | <p>12. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă</p> <p>Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituția trebuie să raporteze partea din activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) care nu poate fi recunoscută de instituție în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolele respective.</p> |
| 590 | <p>13. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă</p> <p>Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.</p> |
| 600 | <p>14. Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).</p> |
| 610 | <p>15. Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).</p> |

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI)

1. Ieșiri
 - 1.1. Observații generale
 1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.
 2. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorităților competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.
4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități trebuie:
 - i. să includă categoriile menționate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei
 - ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul «ponderare» se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul «ponderat» este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).
6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială și a ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.
7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.
8. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele:
 - trebuie raportate numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă;
 - în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;
 - atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;
 - atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda semnificativă respectivă.
9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate aici în scop informativ.
10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite «tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital» în Regulamentul (UE) nr. 2015/61 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.
11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din anexa XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

- 1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)
12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată la rândul menționat mai sus.

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

13. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00 din anexa XXIV – arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate. Actul delegat se referă la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

| # | Element | Decizie | Raportare |
|---|--|---------|-------------------------|
| 1 | Tranzacție cu începere amânată. | Da | # 2 |
| | | Nu | # 4 |
| 2 | Tranzacție forward încheiată după data de raportare. | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | # 3 |
| 3 | Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp. | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | ID 1.1.7.3. |
| 4 | Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat? | Da | # 5 și apoi # 48 |
| | | Nu | # 5 |
| 5 | Depozit retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din actul delegat. | Da | # 6 |
| | | Nu | # 12 |
| 6 | Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit? | Da | ID 1.1.1.1. |
| | | Nu | # 7 |

| # | Element | Decizie | Raportare |
|----|--|---------|---|
| 7 | Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat? | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | # 8 |
| 8 | Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat? | Da | ID 1.1.1.5. |
| | | Nu | # 9 |
| 9 | Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.2. |
| | | Nu | # 10 |
| 10 | Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat? | Da | ID 1.1.1.4. |
| | | Nu | # 11 |
| 11 | Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat? | Da | ID 1.1.1.3. |
| | | Nu | ID 1.1.1.6. |
| 12 | Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice? | Da | # 13 |
| | | Nu | # 29 |
| 13 | Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției? | Da | ID 1.1.7.1. |
| | | Nu | # 14 |
| 14 | Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din actul delegat? | Da | Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde «da» la # 5 și se tratează în mod corespunzător) |
| | | Nu | # 15 |
| 15 | Datorie sub formă de titlu de creanță? | Da | ID 1.1.7.2. |
| | | Nu | # 16 |
| 16 | Depozit primit ca garanție reală? | Da | Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4. |
| | | Nu | # 17 |

| # | Element | Decizie | Raportare |
|----|---|---------|---|
| 17 | Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage? | Da | ID1.1.3.1. |
| | | Nu | # 18 |
| 18 | Depozit operațional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat? | Da | # 19 |
| | | Nu | # 24 |
| 19 | Menținut în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste? | Da | # 20 |
| | | Nu | # 22 |
| 20 | Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare? | Da | ID 1.1.2.2.2. |
| | | Nu | # 21 |
| 21 | Menținut pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele? | Da | ID 1.1.2.4. |
| | | Nu | ID 1.1.2.2.1. |
| 22 | Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1. |
| | | Nu | # 23 |
| 23 | Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari? | Da | ID 1.1.2.3. |
| | | Nu | # 24 |
| 24 | Alte depozite? | Da | # 25 |
| | | Nu | # 26 |
| 25 | Depozite constituite de clienți finanțari? | Da | ID 1.1.3.2. |
| | | Nu | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3. |
| 26 | Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2. |
| | | Nu | # 27 |
| 27 | Datorie din swap-uri pe garanții reale? | Da | Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3., dacă este cazul. |
| | | Nu | # 28 |

| # | Element | Decizie | Raportare |
|----|--|---------|---|
| 28 | Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat? | Da | ID 1.1.4.5. |
| | | Nu | ID1.1.7.3. |
| 29 | Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat? | Da | #30 |
| | | Nu | # 38 |
| 30 | Facilitate de credit angajată? | Da | # 31 |
| | | Nu | # 33 |
| 31 | În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare? | Da | ID 1.1.5.1.6. |
| | | Nu | # 32 |
| 32 | În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial? | Da | ID 1.1.5.1.5. |
| | | Nu | Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1. |
| 33 | Facilitate de lichiditate angajată? | Da | #34 |
| | | n/a | n/a |
| 34 | În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare? | Da | ID 1.1.5.2.7. |
| | | Nu | # 35 |
| 35 | În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial? | Da | ID 1.1.5.2.6. |
| | | Nu | # 36 |
| 36 | Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.5.2.4. |
| | | Nu | #37 |
| 37 | Pentru societăți pentru investiții personale? | Da | ID 1.1.5.2.3. |
| | | Nu | Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2. |
| 38 | Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat? | Da | # 39 |
| | | Nu | Nu se raportează |

| # | Element | Decizie | Raportare |
|----|--|---------|--|
| 39 | Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului? | Da | ID1.1.6.8. |
| | | Nu | # 40 |
| 40 | Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți? | Da | Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4. |
| | | Nu | # 41 |
| 41 | Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale? | Da | ID 1.1.6.2. |
| | | Nu | # 42 |
| 42 | Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate? | Da | ID 1.1.6.3. |
| | | Nu | # 43 |
| 43 | Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite? | Da | ID 1.1.6.6.2. |
| | | Nu | # 44 |
| 44 | Carduri de credit? | Da | ID 1.1.6.4. |
| | | Nu | # 45 |
| 45 | Descoperit de cont? | Da | ID 1.1.6.5. |
| | | Nu | # 46 |
| 46 | Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate? | Da | ID1.1.6.7. |
| | | Nu | # 47 |
| 47 | Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă? | Da | ID1.1.6.1. |
| | | Nu | ID 1.1.6.9. |
| 48 | Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00? | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | # 49 |
| 49 | Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28? | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4. |

1.3. Instrucțiuni pentru anumite coloane

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Sumă</p> <p>1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, quantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea quantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26.</p> <p>1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.</p> |
| 020 | <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei] și sub rezerva următoarelor condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Aceste garanții reale furnizate care trebuie raportate se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. — Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate). |
| 030 | <p>Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea quantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.</p> |
| 040 | <p>Ponderea standard</p> <p>Articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| | Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ. |
| 050 | <p>Ponderea aplicabilă</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> |
| 060 | <p>Ieșire</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 050 din C 73.00 din anexa XXIV.</p> |

1.4. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 010 | <p>1. IEȘIRI</p> <p>Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 020 | <p>1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Articolele 20-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31, cu excepția ieșirilor în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 030 | <p>1.1.1. Depozite retail</p> <p>Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p> |
| 040 | <p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 050 | <p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.</p> |
| 060 | <p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p> |
| 070 | <p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cel puțin încă un criteriu menționat la alineatul (2), fie cel puțin trei criterii de la alineatul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p> |
| 080 | <p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 Alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:</p> <p>— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>— aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie;</p> <p>— derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) nu este aplicabilă.</p> |
| 090 | <p>1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări</p> <p>Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:</p> <p>aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie;</p> <p>— derogarea prevăzută la articolul 24 alineatul (4) este aplicabilă.</p> |
| 100 | <p>1.1.1.5. depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari</p> <p>Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze quantumul depozitelor retail constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.</p> |
| 110 | <p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze quantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p> |
| 120 | <p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 130 | <p>1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4)].</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, în conformitate cu articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p> |
| 140 | <p>1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> |
| 150 | <p>1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> |
| 160 | <p>1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleiași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite la rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 170 | <p>1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.</p> |
| 180 | <p>1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 190 | <p>1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinancieri</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatul (4) și articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6).</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> |
| 200 | <p>1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de către deponent pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituția de credit face parte dintr-o rețea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Compensarea de numerar și serviciile casei centrale acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată, care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> |
| 210 | <p>1.1.3. Depozite neoperaționale</p> <p>Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p> |
| 220 | <p>1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage</p> <p>Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 230 | <p>1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari</p> <p>Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să includă aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 240 | <p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <ul style="list-style-type: none"> — fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și — excedentul față de partea din depozite prevăzută la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. <p>Aceste depozite trebuie raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).</p> |
| 250 | <p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 260 | <p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).</p> |
| 270 | <p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În conformitate cu articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul articolului 27 sau al articolului 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 280 | <p>1.1.4.1. alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p> |
| 290 | <p>1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p> |
| 300 | <p>1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție</p> <p>Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.</p> |
| 310 | <p>1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 320 | <p>1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 330 | <p>1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșirile suplimentare</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea care depășește valoarea din secțiunea 1.1.4.4.1. care rezultă din aplicarea metodei avansate pentru ieșirile suplimentare în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Acest element trebuie raportat numai de instituțiile de credit care au fost autorizate de către autoritățile competente să utilizeze metoda modelului intern (MMI) prevăzută în capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 340 | <p>1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR +10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).</p> |
| 350 | <p>1.1.4.6. poziții scurte</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) și articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituția de credit trebuie să adauge o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice pentru a respecta cerința conform căreia instituția de credit trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor de credit. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p> |
| 360 | <p>1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 370 | <p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor.</p> |
| 380 | <p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p> |
| 390 | <p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.</p> |
| 400 | <p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide</p> <p>Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care se pot substitui, fără acordul instituției, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.</p> |
| 410 | <p>1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată</p> <p>Articolul 30 alineatele (8)-(10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate.</p> <p>Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.</p> |
| 420 | <p>1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate</p> <p>Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datorii societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.</p> |
| 430 | <p>1.1.4.10.2. mecanisme de finanțare</p> <p>Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadență a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.4.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente.</p> <p>Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin mecanisme de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a re-finanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite «returnarea» activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare («opțiuni de lichiditate») în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la «returnarea» activelor sau nevoia de lichidități, indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.</p> |
| 440 | <p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p> |
| 450 | <p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.</p> |
| 460 | <p>1.1.5. Facilități angajate</p> <p>Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 470 | <p>1.1.5.1. facilități de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 480 | <p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 490 | <p>1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p> |
| 500 | <p>1.1.5.1.3. pentru instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.</p> |
| 510 | <p>1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p> |
| 520 | <p>1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 530 | <p>1.1.5.1.3.3. altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.</p> |
| 540 | <p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.</p> |
| 550 | <p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 560 | <p>1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).</p> |
| 570 | <p>1.1.5.1.7. pentru alți clienți financieri</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financieri.</p> |
| 580 | <p>1.1.5.2. facilități de lichiditate</p> <p>Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 590 | <p>1.1.5.2.1. pentru clienți retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 600 | <p>1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinancieri decât clienții retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financieri în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 610 | <p>1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale</p> <p>Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.</p> |
| 620 | <p>1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securitizării («SSPE»)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.</p> |
| 630 | <p>1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinancieri</p> <p>Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinancieri în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.</p> |
| 640 | <p>1.1.5.2.4.2. altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.</p> |
| 650 | <p>1.1.5.2.5. pentru instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.</p> |
| 660 | <p>1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 670 | <p>1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinancieri</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financieri în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p> |
| 680 | <p>1.1.5.2.5.3. altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.</p> |
| 690 | <p>1.1.5.2.6. în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 700 | <p>1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).</p> |
| 710 | <p>1.1.5.2.8. pentru alți clienți financieri</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financieri.</p> |
| 720 | <p>1.1.6. alte produse și servicii</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele și serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 730 | <p>1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 740 | <p>1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 750 | <p>1.1.6.3. ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 760 | <p>1.1.6.4. carduri de credit</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 770 | <p>1.1.6.5. descoperit de cont</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea descoperitului de cont menționat la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 780 | <p>1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 790 | <p>1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p> |
| 800 | <p>1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 810 | <p>1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p> |
| 820 | <p>1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul publice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p> |
| 830 | <p>1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p> |
| 840 | <p>1.1.6.6.2. altele</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p> |
| 850 | <p>1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate</p> <p>Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 860 | <p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 870 | <p>1.1.6.9. altele</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 880 | <p>1.1.7. Alte datorii</p> <p>Articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 890 | <p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare</p> <p>Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datorii rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 900 | <p>1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail</p> <p>Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.</p> |
| 910 | <p>1.1.7.3. Altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 23-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 920 | <p>1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00 din anexa XXIV.</p> |
| 930 | <p>1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.</p> |
| 940 | <p>1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 950 | <p>1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 960 | <p>1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.</p> |
| 970 | <p>1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).</p> |
| 980 | <p>1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).</p> |
| 990 | <p>1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).</p> |
| 1000 | <p>1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p> |
| 1010 | <p>1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 1020 | <p>1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.</p> |
| 1030 | <p>1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 1040 | <p>1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 1050 | <p>1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.</p> |
| 1060 | <p>1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).</p> |
| 1070 | <p>1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 1080 | <p>1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).</p> |
| 1090 | <p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p> |
| 1100 | <p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p> |
| 1110 | <p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului $\leq 20\%$, o bancă multilaterală de dezvoltare</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p> |
| 1120 | <p>1.2.2.8.2. alte contrapărți</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (g) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică de 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare și garanția reală furnizată este sub forma unor active nelichide.</p> |
| 1130 | <p>1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale</p> <p>În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.00 din anexa XXIV coloana 050.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------------------|---|
| ELEMENTE MEMORANDUM | |
| 1140 | <p>2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile</p> <p>Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).</p> |
| 1150 | <p>3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor</p> <p>Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 25 alineatul (4) litera (a) sau (b) (și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile calendaristice sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile calendaristice, deponentul trebuie să plătească o penalitate).</p> |
| 1160 | <p>4. Depozite de retail care nu au fost evaluate</p> <p>Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la articolul 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu a fost efectuată sau nu este finalizată.</p> <p>Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.</p> |
| 1170 | <p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| | <p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți. |
| 1180 | <p>6.1 furnizate de instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.</p> |
| 1190 | <p>6.2. furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 1200 | <p>6.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p> |
| 1210 | <p>6.4. furnizate de alți clienți</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).</p> |
| | <p>7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți. |
| 1220 | <p>7.1 furnizate de instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de instituții de credit.</p> |
| 1230 | <p>7.2. furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.</p> |
| 1240 | <p>7.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p> |
| 1250 | <p>7.4. furnizate de alți clienți</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).</p> |
| 1260 | <p>8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile.</p> <p>Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 1270 | <p>9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p> |
| 1280 | <p>10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, în conformitate cu actul delegat care urmează să fie adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea instituției, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denominat într-o monedă diferită.</p> |
| | <p>11. Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 1290 | <p>11.1. din care: către clienți financiari</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1300 | <p>11.2. din care: către clienți nefinanciari</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1310 | <p>11.3. din care: garantate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1320 | <p>11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 1330 | <p>11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 1340 | <p>11.6. din care: depozite operaționale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1350 | <p>11.7. din care: depozite neoperaționale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1360 | <p>11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p> |
| 1370 | <p>12. Ieșiri în valută</p> <p>Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurge din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).</p> |
| 1380 | <p>13. Ieșiri din țări terțe – restricții privind transferul sau monede neconvertibile</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile de lichidități din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile.</p> |
| 1390 | <p>14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale</p> <p>Instituțiile de credit raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în cazul în care există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI)

2. Intrări
 - 2.1. Observații generale
 1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.
 2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul completat în monedele menționate la articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități:
 - i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;
 - ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
4. Intrările din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).
5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.
6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denumite în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.
7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o entitate legată de aceasta trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.
9. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.
10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferențele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.
11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.
12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul «ponderare» din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul «ponderat» trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularele asociate acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.
- 2.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital
1. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.
2. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.
3. Instituțiile de credit raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
- 2.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} («alte intrări»), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un «activ lichid», intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} («alte intrări»), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un «activ lichid», intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} («alte

intrări»). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul [C 74.00; r260] («alte intrări»).

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

2.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

1. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.
2. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

2.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

| # | Element | Decizie | Raportare |
|---|--|---------|-------------------------|
| 1 | Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26) — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)]. | Nu | Nu se raportează |
| | | Da | # 2 |
| 2 | Tranzacție cu începere amânată | Da | # 3 |
| | | Nu | # 5 |
| 3 | Tranzacție forward încheiată după data de raportare | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | # 4 |
| 4 | Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp | Da | Nu se raportează |
| | | Nu | Rândul 260, ID 1.1.12. |

| # | Element | Decizie | Raportare |
|----|--|---------|------------------------|
| 5 | Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție | Da | # 6 |
| | | Nu | # 7 |
| 6 | Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34. | Da | Rândul 250, ID 1.1.11. |
| | | Nu | # 7 |
| 7 | Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)] | Da | # 23 |
| | | Nu | # 8 |
| 8 | Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i)] | Da | Rândul 190, ID 1.1.5. |
| | | Nu | # 9 |
| 9 | Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii)] | Da | Rândul 180, ID 1.1.4. |
| | | Nu | # 10 |
| 10 | Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)] | Da | # 11 |
| | | Nu | # 12 |
| 11 | Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile | Da | # 12 |
| | | Nu | Rândul 200, ID 1.1.6. |
| 12 | Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (b)] | Da | Rândul 210, ID 1.1.7. |
| | | Nu | # 13 |
| 13 | Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (g)] | Da | Rândul 220, ID 1.1.8. |
| | | Nu | # 14 |
| 14 | Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [articolul 32 alineatul (4)] | Da | Rândul 230, ID 1.1.9. |
| | | Nu | # 15 |

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|----|---|--------|--|---------------------------|---------------------------|
| 15 | Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contra-părți și pe garanții reale [articolul 32 alineatul (5)] | | Da | Rândul 240, ID 1.1.10. | |
| | | | Nu | # 16 | |
| 16 | Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)] | | Da | Rândul 170, ID 1.1.3. | |
| | | | Nu | # 17 | |
| 17 | Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [articolul 32 alineatul (2) litera (a)] | | Da | # 21 | |
| | | | Nu | # 18 | |
| 18 | Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)] | | Da | Rândul 040, ID 1.1.1.1. | |
| | | | Nu | # 19 | |
| 19 | Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)] | | Da | # 20 | |
| | | | Nu | Rândul 260, ID 1.1.12. | |
| 20 | Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)] | # 20.1 | Clienții retail | Da | Rândul 060, ID 1.1.1.2.1. |
| | | | | Nu | # 20.2 |
| | | # 20.2 | Societăți nefinanciare | Da | Rândul 070, ID 1.1.1.2.2. |
| | | | | Nu | # 20.3 |
| | | # 20.3 | Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public | Da | Rândul 080, ID 1.1.1.2.3. |
| | | | | Nu | Rândul 090, ID 1.1.1.2.4. |
| 21 | Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)] | | Da | # 22 | |
| | | | Nu | # 23 | |
| 22 | Instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)] | | Da | Rândul 120, ID 1.1.2.1.1. | |
| | | | Nu | Rândul 130, ID 1.1.2.1.2. | |

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|----|--|--------|--|---------------------------|-------------------------|
| 23 | Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)] | | Da | Rândul 150, ID 1.1.2.2.1. | |
| | | | Nu | Rândul 160, ID 1.1.2.2.2. | |
| 24 | Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)] | | Da | Rândul 410, ID 1.3 (!) | |
| | | | Nu | # 25 | |
| 25 | Garanții reale care se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] | | Da | # 26 | |
| | | | Nu | # 27 | |
| 26 | Tranzacție de finanțare garantată [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] | # 26.1 | Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte | Da | Rândul 360, ID 1.2.2. |
| | | | Nu | # 26.2 | |
| | | # 26.2 | Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | Da | Rândul 290, ID 1.2.1.1. |
| | | | | Nu | # 26.3 |
| | | # 26.3 | Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate | Da | Rândul 300, ID 1.2.1.2. |
| | | | | Nu | # 26.4 |
| | | # 26.4 | Garanții reale de nivel 2A | Da | Rândul 310, ID 1.2.1.3. |
| | | | | Nu | # 26.5 |
| | | # 26.5 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) | Da | Rândul 320, ID 1.2.1.4. |
| | | | | Nu | # 26.6 |
| | | # 26.6 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate | Da | Rândul 330, ID 1.2.1.5. |
| | | | | Nu | # 26.7 |
| | | # 26.7 | Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) | Da | Rândul 340, ID 1.2.1.6. |
| | | | | Nu | Rândul 350, ID 1.2.1.7. |

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|----|---|--------|--|-----------|-------------------------|
| 27 | Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] | # 27.1 | Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă | Da | Rândul 380, ID 1.2.3.1. |
| | | | | Nu | # 27.2 |
| | | # 27.2 | garanția reală este sub formă de titluri nelichide | Da | Rândul 390, ID 1.2.3.2. |
| | | | | Nu | Rândul 400, ID 1.2.3.3. |

(¹) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV.

2.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|---|---|---|--|-------------------------|-----|
| 1 | | Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 («Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00») | Nu | Nu se raportează | |
| | | | Da | # 2 | |
| 2 | | Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)] | Da | # 11 | |
| | | | Nu | # 3 | |
| 3 | | Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)] | Da | # 4 | |
| | | | Nu | # 6 | |
| 4 | Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)] | # 4.1 | Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor | — | # 5 |
| | | # 4.2 | Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor | — | # 7 |
| 5 | | Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)] | Da | # 9 | |
| | | | Nu | # 10 | |
| 6 | | Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)] | Da | # 7 | |
| | | | Nu | # 8 | |

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|----|---|--------|--|-----------|--------------------|
| 7 | Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)] | # 7.1 | Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase | — | Coloana 010 |
| | | # 7.2 | Pondere aplicabilă | — | Coloana 080 |
| | | # 7.3 | Intrare | — | Coloana 140 |
| 8 | Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)] | | Da | # 9 | |
| | | | Nu | # 10 | |
| 9 | Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)] | # 9.1 | Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase | — | Coloana 020 |
| | | # 9.2 | Pondere aplicabilă | — | Coloana 090 |
| | | # 9.3 | Intrare | — | Coloana 150 |
| 10 | Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)] | # 10.1 | Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase | — | Coloana 030 |
| | | # 10.2 | Pondere aplicabilă | — | Coloana 100 |
| | | # 10.3 | Intrare | — | Coloana 160 |
| 11 | Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide | | Da | # 12 | |
| | | | Nu | # 3 | |
| 12 | Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)] | | Da | # 13 | |
| | | | Nu | # 15 | |
| 13 | Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)] | # 13.1 | Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor | — | # 14 |
| | | # 13.2 | Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor | — | # 16 |
| 14 | Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)] | | Da | # 18 | |
| | | | Nu | # 19 | |

| # | Element | | Decizie | Raportare | |
|----|---|--------|---|-----------|--------------------|
| 15 | Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)] | | Da | # 16 | |
| | | | Nu | # 17 | |
| 16 | Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)] | # 16.1 | Sume de primit | — | Coloana 010 |
| | | # 16.2 | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | — | Coloana 040 |
| | | # 16.3 | Ponderea aplicabilă | — | Coloana 080 |
| | | # 16.4 | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | — | Coloana 110 |
| | | # 16.5 | Intrare | — | Coloana 140 |
| 17 | Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)] | | Da | # 18 | |
| | | | Nu | # 19 | |
| 18 | Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)] | # 18.1 | Sume de primit | — | Coloana 020 |
| | | # 18.2 | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | — | Coloana 050 |
| | | # 18.3 | Ponderea aplicabilă | — | Coloana 090 |
| | | # 18.4 | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | — | Coloana 120 |
| | | # 18.5 | Intrare | — | Coloana 150 |
| 19 | Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)] | # 19.1 | Sume de primit | — | Coloana 030 |
| | | # 19.2 | Valoarea de piață a garanțiilor reale primite | — | Coloana 060 |
| | | # 19.3 | Ponderea aplicabilă | — | Coloana 100 |
| | | # 19.4 | Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 | — | Coloana 130 |
| | | # 19.5 | Intrare | — | Coloana 160 |

2.5. Formular specific pentru intrări

2.5.1. Instrucțiuni pentru anumite coloane

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010 | <p>Sumă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p> |
| 020 | <p>Sumă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p> |
| 030 | <p>Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p> |
| 040 | <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 050 | <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p> |
| 060 | <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p> |
| 070 | <p>Ponderea standard</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p> |
| 080 | <p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 090 | <p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 100 | <p>Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 110 | <p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 120 | <p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p> |
| 130 | <p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p> |
| 140 | <p>Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| | <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează «0», iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca «obligații de finanțare contingente» în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează «0».</p> |
| 150 | <p>Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, în coloana 150 se raportează «0», iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 020 se raportează ca «obligații de finanțare contingente» în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 120 din coloana 020. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 150; dacă este negativ, se raportează «0».</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 160 | <p>Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, în coloana 160 se raportează «0», iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 030 se raportează ca «obligații de finanțare contingente» în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. — Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente. <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 130 din coloana 030. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 160; dacă este negativ, se raportează «0».</p> |

2.5.2. Instrucțiuni pentru anumite **rânduri**

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1. TOTAL INTRĂRI</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 010 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital; |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> — pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar — pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 020 | <p>1.1. Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 020 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate. |
| 030 | <p>1.1.1. sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 030 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). <p>Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p> |
| 040 | <p>1.1.1.1. sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 050 | <p>1.1.1.2. alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 050 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. <p>Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici.</p> <p>Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p> <p>Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.</p> |
| 060 | <p>1.1.1.2.1. sume de primit de la clienți retail</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la clienți retail.</p> |
| 070 | <p>1.1.1.2.2. sume de primit de la societăți nefinanciare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la societăți nefinanciare.</p> |
| 080 | <p>1.1.1.2.3. sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p> |
| 090 | <p>1.1.1.2.4. sume de primit de la alte entități juridice</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.</p> |
| 100 | <p>1.1.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 100 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.</p> <p>Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu se raportează ca intrări.</p> |
| 110 | <p>1.1.2.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 110 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 120 | <p>1.1.2.1.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.</p> |
| 130 | <p>1.1.2.1.2. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.</p> |
| 140 | <p>1.1.2.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 140 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 150 | <p>1.1.2.2.1. sume de primit de la bănci centrale</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la bănci centrale.</p> |
| 160 | <p>1.1.2.2.2. sume de primit de la clienți financiari</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61.</p> <p>Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.</p> |
| 170 | <p>1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 180 | <p>1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 190 | <p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 200 | <p>1.1.6 active care nu au o dată de expirare contractuală definită</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.</p> |
| 210 | <p>1.1.7. sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | <p>Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 220 | <p>1.1.8. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p> <p>Fără a se aduce atingere articolului 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare. Facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate și orice alte angajamente primite de la banca centrală care sunt recunoscute ca active lichide în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu trebuie luate în considerare.</p> |
| 230 | <p>1.1.9. intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării</p> <p>Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 240 | <p>1.1.10. intrările provenite din instrumente financiare derivate</p> <p>Articolul 32 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.</p> <p>Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p> |
| 250 | <p>1.1.11. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 260 | <p>1.1.12. alte intrări</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.</p> |
| 270 | <p>1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b), articolul 32 alineatul (3) litera (c) și articolul 32 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 270 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu). |
| 280 | <p>1.2.1. garanții reale care se califică drept active lichide</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 280 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale. |
| 290 | <p>1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 300 | <p>1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 310 | <p>1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.</p> |
| 320 | <p>1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i)-(iii), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 330 | <p>1.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanții reale de nivel 2B, constând în obligațiuni cu un nivel ridicat de calitate</p> |
| 340 | <p>1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iv)-(v), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 350 | <p>1.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6.</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.</p> |
| 360 | <p>1.2.2. garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.</p> |
| 370 | <p>1.2.3. garanții reale care nu se califică drept active lichide</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 370 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide. |
| 380 | <p>1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |
| 390 | <p>1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.</p> |
| 400 | <p>1.2.3.3. toate celelalte garanții reale nelichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus.</p> |
| 410 | <p>1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV.</p> |
| 420 | <p>1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)</p> <p>Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; r1380, c060}, din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează «0».</p> |
| 430 | <p>1.5. (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)</p> <p>Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – quantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care este excedentar față de quantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|----------------------------|---|
| ELEMENTE MEMORANDUM | |
| 440 | <p>2. Intrări interdependente</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au fost compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> |
| 450 | <p>3. Intrări în valută</p> <p>Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p> |
| 460 | <p>4. Ieșirile în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contraparta este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 460 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți. |
| 470 | <p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinancieri raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contraparta este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală de credit sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 480 | <p>4.2. Sume de primit de la clienți financieri</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financieri raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contraparta este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 490 | <p>4.3. Tranzacții garantate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei (coloanele 110-130), în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 500 | <p>4.4. Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 510 | <p>4.5. Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 520 | <p>4.6. Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> |

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE)

3. Swap-uri pe garanții reale
 - 3.1. Observații generale
 1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în termen de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.
 2. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.

3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.
 4. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu articolul 9, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.
 5. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.
 6. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.
 7. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
 8. Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, iar nu în coloanele 010-080.
- 1.2. Observații specifice
9. Instituțiile trebuie să raporteze numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II. În ceea ce privește garanțiile reale date cu împrumut, este vorba de activele care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
 10. În cazul în care garanțiile reale îndeplinesc criteriile pentru nivelul 1, nivelul 2A sau nivelul 2B de la articolele 10-19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, acestea trebuie să fie raportate drept active nelichide. În mod similar, atunci când o instituție poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d)]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.
 11. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).

Subformular privind swap-urile pe garanții reale

Instrucțiuni pentru anumite coloane

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)]. |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 020 | <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p> |
| 030 | <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p> |
| 040 | <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p> |
| 050 | <p>Ieșiri</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.</p> |
| 060 | <p>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.</p> |
| 070 | <p>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.</p> |
| 080 | <p>Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 090 | <p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p> |
| 100 | <p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p> |
| 110 | <p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p> |
| 120 | <p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p> |

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.</p> |
| 020 | <p>1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).</p> |
| 030 | <p>1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 040 | <p>1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 050 | <p>1.1.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |
| 060 | <p>1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 070 | <p>1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 080 | <p>1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 090 | <p>1.1.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 100 | <p>1.1.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 110 | <p>1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p> |
| 120 | <p>1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 130 | <p>1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 140 | <p>1.2.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |
| 150 | <p>1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 160 | <p>1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 170 | <p>1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 180 | <p>1.2.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 190 | <p>1.2.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 200 | <p>1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.</p> |
| 210 | <p>1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 220 | <p>1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 230 | <p>1.3.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |
| 240 | <p>1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 250 | <p>1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 260 | <p>1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 270 | <p>1.3.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 280 | <p>1.3.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 290 | <p>1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).</p> |
| 300 | <p>1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 310 | <p>1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 320 | <p>1.4.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 330 | <p>1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 340 | <p>1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 350 | <p>1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 360 | <p>1.4.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 370 | <p>1.4.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 380 | <p>1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.</p> |
| 390 | <p>1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 400 | <p>1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 410 | <p>1.5.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 420 | <p>1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 430 | <p>1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 440 | <p>1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 450 | <p>1.5.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 460 | <p>1.5.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 470 | <p>1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).</p> |
| 480 | <p>1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 490 | <p>1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 500 | <p>1.6.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 510 | <p>1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 520 | <p>1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 530 | <p>1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 540 | <p>1.6.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 550 | <p>1.6.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 560 | <p>1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.</p> |
| 570 | <p>1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 580 | <p>1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 590 | <p>1.7.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 600 | <p>1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 610 | <p>1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 620 | <p>1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |
| 630 | <p>1.7.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p> |
| 640 | <p>1.7.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p> |
| 650 | <p>1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.</p> |
| 660 | <p>1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p> |
| 670 | <p>1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p> |
| 680 | <p>1.8.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p> |
| 690 | <p>1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 700 | 1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut). |
| 710 | 1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut). |
| 720 | 1.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut). |
| 730 | 1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut). |

ELEMENTE MEMORANDUM

| | |
|-----|--|
| 740 | 2. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la liniile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %. |
| 750 | 3. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la liniile anterioare. |
| 760 | 4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la liniile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %. |

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)

4. Calcule
- 4.1. Observații generale

Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.

- 4.2. Observații specifice

Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.

Subformular privind calculele

Instrucțiuni pentru anumite rânduri

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|------------------------------------|
|------|------------------------------------|

CALCULE

Numărător, numitor, raport

Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate.

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.

| | |
|-----|---|
| 010 | <p>1. Rezerva de lichidități</p> <p>Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.</p> |
| 020 | <p>2. Ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.</p> |
| 030 | <p>3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</p> <p>Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent.</p> <p>Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.</p> |

Calculul numărătorului

Articolul 17 și ANEXA I din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei

Formula de calcul al rezervei de lichidități

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.

| | |
|-----|--|
| 040 | <p>4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9: neajustată)</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.</p> |
| 050 | <p>5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 060 | <p>6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 070 | <p>7. Ieșiri de numerar garantate</p> <p>Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 080 | <p>8. Intrări de numerar garantate</p> <p>Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 090 | <p>9. «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (a) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 100 | <p>10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r180; c040}.</p> |
| 110 | <p>11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 120 | <p>12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 130 | <p>13. «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p> |
| 140 | <p>14. «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate după aplicarea plafonului)</p> <p>= MIN(b, a70/30)</p> <p>unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 150 | <p>15. «Valoarea excedentului de active lichide» formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5</p> |
| 160 | <p>16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.</p> |
| 170 | <p>17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |
| 180 | <p>18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |
| 190 | <p>19. «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |
| 200 | <p>20. «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului)</p> $= \text{MIN}(c, (a+b)40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$ <p>unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p> |
| 210 | <p>21. «Valoarea excedentului de active lichide» de nivel 2A</p> <p>Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5</p> |
| 220 | <p>22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.</p> |
| 230 | <p>23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 240 | <p>24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |
| 250 | <p>25. «Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (d) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p> |
| 260 | <p>26. «Valoarea ajustată după aplicarea plafonului» a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (d') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează d' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului)</p> $= \text{MIN}(d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}[(a+b')40/60-c',0], \text{MAX}(70/30a-b'-c',0))$ <p>unde d = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> |
| 270 | <p>27. «Valoarea excedentului de active lichide» de nivel 2B</p> <p>Se raportează diferența dintre d și d', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5</p> |
| 280 | <p>28. Valoarea excedentului de active lichide</p> <p>Anexa I punctul 4</p> <p>Se raportează «valoarea excedentului de active lichide»: această valoare este egală cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; <p>minus valoarea cea mai mică dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d); (f) 100/30 înmulțit cu (a); (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b); (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c). |
| 290 | <p>29. Rezerva de lichidități</p> <p>Anexa I punctul 2</p> <p>Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) valoarea activelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; <p>minus valoarea cea mai mică dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau (e) «valoarea excedentului de active lichide». |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---|---|
| <p>Calcululele numitorului</p> | |
| <p>ANEXA II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> | |
| <p>Formula calculării ieșirilor nete de lichidități</p> | |
| <p>unde</p> | |
| <p>NLO = Ieșirile nete de lichidități (<i>Net liquidity outflow</i>)</p> | |
| <p>TO = Totalul ieșirilor (<i>Total outflows</i>)</p> | |
| <p>TI = Totalul intrărilor (<i>Total inflows</i>)</p> | |
| <p>FEI = Intrări exceptate integral (<i>Fully exempted inflows</i>)</p> | |
| <p>IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (<i>Inflows subject to higher cap of 90 % outflows</i>)</p> | |
| <p>IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (<i>Inflows subject to cap of 75 % of outflows</i>)</p> | |
| <p>Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat</p> | |
| 300 | <p>30. Total ieșiri TO = din fișa privind ieșirile Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.</p> |
| 310 | <p>31. Intrări exceptate integral FEI = din fișa privind intrările Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.</p> |
| 320 | <p>32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din fișa privind intrările Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.</p> |
| 330 | <p>33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % IC = din fișele privind intrările și swap-urile pe garanții reale Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.</p> |
| 340 | <p>34. Reducere pentru intrările exceptate integral Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).</p> |
| 350 | <p>35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p> |
| 360 | <p>36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------------------|--|
| 370 | <p>37. ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.</p> <p>$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - \text{IHC} / 0.9, 0))$</p> |
| Pilonul 2 | |
| 380 | <p>38. Cerință aferentă pilonului 2</p> <p>astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital</p> <p>Se raportează cerința aferentă pilonului 2.”</p> |