

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2017/2114 AL COMISIEI

din 9 noiembrie 2017

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 în ceea ce privește formularele și instrucțiunile

(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 99 alineatul (5) al patrulea paragraf, articolul 101 alineatul (4) al treilea paragraf, articolul 415 alineatul (3) al patrulea paragraf și articolul 430 alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ precizează modalitățile conform cărora instituțiile trebuie să raporteze informațiile privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Întrucât cadrul de reglementare stabilit prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat și modificat treptat în ceea ce privește elementele sale neesențiale prin adoptarea ulterioară de legislație secundară și, în acest caz, prin Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁽³⁾, ar trebui ca și Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 să fie actualizat pentru a reflecta normele respective și pentru a aduce mai multă precizie instrucțiunilor și definițiilor utilizate pentru raportarea în scopuri de supraveghere realizată de instituții, inclusiv printr-un formular privind benzile de scadență, care ar permite ca neconcordanța de scadențe din bilanțul contabil al unei instituții să se reflecte în raportare.
- (2) Modificările Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 sunt necesare pentru a corecta trimerile eronate și inconsecvențele de formatare care au fost descoperite în cursul aplicării regulamentului respectiv.
- (3) Modificările Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie, de asemenea, să reflecte capacitatea autorităților competente de a monitoriza și evalua efectiv profilul de risc al instituțiilor și de a obține o imagine a riscurilor la adresa sectorului financiar, ceea ce necesită modificări ale cerințelor de raportare în domeniul riscului operațional, al riscului de credit și în ceea ce privește expunerile instituțiilor față de administrațiile publice.
- (4) Pentru ca instituțiile și autoritățile competente să dispună de suficient timp pentru a pune în aplicare modificările prevăzute în prezentul regulament, acesta ar trebui să se aplice de la 1 martie 2018.
- (5) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei Europene de către Autoritatea Bancară Europeană.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁽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).

- (6) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (7) 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. la articolul 5 litera (b), punctul 2 se înlocuiește cu următorul text:

„2. informațiile privind pierderile materiale care decurg din evenimente de risc operațional, după cum urmează:

- (a) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele 17.01 și 17.02 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II;
- (b) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile următoare raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele 17.01 și 17.02 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II:
- (i) raportul dintre bilanțul individual total și suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru este mai mare sau egal cu 1 %, în condițiile în care totalul cifrelor din bilanș se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului financiar corespunzătoare anului de dinaintea anului care precedă data de referință a raportării;
- (ii) valoarea totală a activelor instituției depășește 30 de miliarde EUR;
- (iii) valoarea totală a activelor instituției depășește atât 5 miliarde EUR, cât și 20 % din PIB-ul statului membru în care este stabilită;
- (iv) instituția este una dintre cele mai mari trei instituții stabilite într-un anumit stat membru, în funcție de criteriul valorii totale a activelor sale;
- (v) instituția este societatea-mamă a unor filiale care sunt, la rândul lor, instituții de credit stabilite în cel puțin două state membre, altele decât statul membru în care este autorizată instituția-mamă, în condițiile în care sunt îndeplinite ambele cerințe de mai jos:
- valoarea totală a activelor consolidate ale instituției depășește 5 miliarde EUR;
 - mai mult de 20 % din totalul activelor consolidate ale instituției, astfel cum sunt definite în formularul 1.1 din anexa III sau IV, după caz, sau din totalul datoriilor consolidate ale instituției, astfel cum sunt definite în formularul 1.2 din anexa III sau IV, după caz, se referă la activități cu contrapărți situate într-un alt stat membru decât cel în care este autorizată instituția-mamă;
- (c) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul cărora nu este îndeplinită niciuna dintre condițiile de la litera (b) raportează informațiile menționate la subpunctele (i) și (ii) de mai jos în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II:
- (i) informațiile specificate pentru coloana 080 din formularul 17.01 din anexa I pentru următoarele rânduri:
- numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 910);
 - quantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 920);
 - numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 930);
 - ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 940);
 - pierderea singulară maximă (rândul 950);

⁽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).

- suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 960);
 - recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 970);
 - recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 980);
- (ii) informațiile specificate în formularul 17.02 din anexa I;
- (d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații menționate în formularele 17.01 și 17.02 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II;
- (e) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile de la litera (b) subpunctele (ii)-(v) raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele 17.01 și 17.02 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II;
- (f) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul cărora nu este îndeplinită niciuna dintre condițiile de la litera (b) subpunctele (ii)-(v) pot raporta informațiile menționate în formularele 17.01 și 17.02 din anexa I în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 4.2 din anexa II;
- (g) se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4.”;
2. la articolul 5 litera (b), se adaugă următorul punct 3:
- „3. informațiile privind administrațiile publice, după cum urmează:
- (a) instituțiile raportează informațiile specificate în formularul 33 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II, în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorilor contabile totale pentru „Titluri de datorie și Credite și avansuri”. Pentru a determina aceste valori contabile, instituțiile aplică definițiile utilizate în formularele 4.1-4.4.1 din anexa III sau în formularele 4.1-4.4.1 și 4.6-4.10 din anexa IV, după caz;
 - (b) instituțiile care îndeplinesc criteriul menționat la litera (a) și în cazul cărora valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate conform definiției de la rândul 010 coloana 010 din formularul 33 din anexa I este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și externe pentru același punct de date raportează informațiile menționate în formularul 33 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II, agregate la nivel total și pentru fiecare țară în parte la care sunt expuse acestea;
 - (c) instituțiile care îndeplinesc criteriul menționat la litera (a), dar nu îndeplinesc criteriul menționat la litera (b) raportează informațiile menționate în formularul 33 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II, cu expunerile agregate atât la nivel total, cât și la nivel național;
 - (d) se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4.”;
3. la articolul 16b alineatul (1), se adaugă următoarea literă (c):
- „(c) informațiile specificate în anexa XXII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXIII.”;
4. la articolul 16b alineatul (2), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:
- „(a) instituția nu face parte dintr-un grup care cuprinde instituții de credit, firme de investiții sau instituții financiare cu filiale sau instituții-mamă situate în alte jurisdicții decât cea a instituției din jurisdicția de înregistrare.”;
5. anexa I se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament;
6. anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament;
7. anexa VII se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament;
8. anexa XI se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament;
9. anexa XIV se înlocuiește cu textul din anexa V la prezentul regulament;
10. anexa XV se înlocuiește cu textul din anexa VI la prezentul regulament;
11. anexa XVIII se înlocuiește cu textul din anexa VII la prezentul regulament;

12. anexa XIX se înlocuiește cu textul din anexa VIII la prezentul regulament;
13. anexa XX se înlocuiește cu textul din anexa IX la prezentul regulament;
14. anexa XXI se înlocuiește cu textul din anexa X la prezentul regulament;
15. se adaugă anexa XXII, al cărei text figurează în anexa XI la prezentul regulament;
16. se adaugă anexa XXIII, al cărei text figurează în anexa XII la prezentul regulament.

Articolul 2

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

Se aplică de la 1 martie 2018.

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

Adoptat la Bruxelles, 9 noiembrie 2017.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

| FORMULARE COREP | | | |
|----------------------|--------------------|--|------------------|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare | Denumirea scurtă |
| | | Adecvarea capitalului | CA |
| 1 | C 01.00 | FONDURI PROPRII | CA1 |
| 2 | C 02.00 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CA2 |
| 3 | C 03.00 | RATELE CAPITALULUI | CA3 |
| 4 | C 04.00 | ELEMENTE MEMORANDUM: | CA4 |
| | | Dispoziții tranzitorii | CA5 |
| 5,1 | C 05.01 | DISPOZIȚII TRANZITORII | CA5.1 |
| 5,2 | C 05.02 | INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOR DE STAT | CA5.2 |
| | | Solvabilitatea la nivel de grup | GS |
| 6,1 | C 06.01 | SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL | Total GS |
| 6,2 | C 06.02 | SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE | GS |
| | | Riscul de credit | CR |
| 7 | C 07.00 | RISUL DE CREDIT, RISUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL | CR SA |
| | | RISUL DE CREDIT, RISUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL | CR IRB |
| 8,1 | C 08.01 | RISUL DE CREDIT, RISUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL | CR IRB 1 |
| 8,2 | C 08.02 | RISUL DE CREDIT, RISUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (Defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor) | CR IRB 2 |
| | | REPARTIZARE GEOGRAFICĂ | CR GB |
| 9,1 | C 09.01 | Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din SA) | CR GB 1 |

| FORMULARE COREP | | | |
|----------------------|--------------------|---|------------------|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare | Denumirea scurtă |
| 9,2 | C 09.02 | Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din IRB) | CR GB 2 |
| 9,4 | C 09.04 | Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției | CCB |
| | | RISCU DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL | CR EQU IRB |
| 10,1 | C 10.01 | RISCU DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL | CR EQU IRB 1 |
| 10,2 | C 10.02 | RISCU DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR: | CR EQU IRB 2 |
| 11 | C 11.00 | RISCU DE DECONTARE/LIVRARE | CR SETT |
| 12 | C 12.00 | RISCU DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII | CR SEC SA |
| 13 | C 13.00 | RISCU DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII | CR SEC IRB |
| 14 | C 14.00 | INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE | CR SEC Details |
| | | Riscul operațional | OPR |
| 16 | C 16.00 | RISCU OPERAȚIONAL | OPR |
| 17 | C 17.00 | RISCU OPERAȚIONAL: PIERDERI BRUTE PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT | OPR Details |
| | | Riscul de piață | MKR |
| 18 | C 18.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE | MKR SA TDI |
| 19 | C 19.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCU SPECIFIC ÎN SECURITIZĂRI | MKR SA SEC |
| 20 | C 20.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCU SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE | MKR SA CTP |
| 21 | C 21.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCU DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL | MKR SA EQU |
| 22 | C 22.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PRIVIND RISCU VALUTAR | MKR SA FX |
| 23 | C 23.00 | RISCU DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PRIVIND MĂRFURILE | MKR SA COM |
| 24 | C 24.00 | MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ | MKR IM |
| 25 | C 25.00 | RISCU DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI | CVA |
| 33 | C 33.00 | EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE DEFALCATE PE ȚĂRILE CONTRAPĂRȚII | GOV |

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

| Rând | ID | Element | Cuquantum |
|------|-------------|--|-----------|
| 010 | 1 | FONDURI PROPRII | |
| 015 | 1.1 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 | |
| 020 | 1.1.1 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ | |
| 030 | 1.1.1.1 | Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 040 | 1.1.1.1.1 | Instrumente de capital plătite | |
| 045 | 1.1.1.1.1* | Din care: Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență | |
| 050 | 1.1.1.1.2* | Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile | |
| 060 | 1.1.1.1.3 | Prima de emisiune | |
| 070 | 1.1.1.1.4 | (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 | (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 | (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 | (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 092 | 1.1.1.1.5 | (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 130 | 1.1.1.2 | Rezultat reportat | |
| 140 | 1.1.1.2.1 | Rezultatul reportat din anii anteriori | |
| 150 | 1.1.1.2.2 | Profitul sau pierderea eligibil(ă) | |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 | Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă | |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 | (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă | |
| 180 | 1.1.1.3 | Alte elemente cumulate ale rezultatului global | |
| 200 | 1.1.1.4 | Alte rezerve | |
| 210 | 1.1.1.5 | Fonduri pentru riscuri bancare generale | |
| 220 | 1.1.1.6 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute | |
| 221 | 1.1.1.6 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute | |
| 240 | 1.1.1.8 | Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare | |
| 250 | 1.1.1.9 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale | |
| 260 | 1.1.1.9.1 | (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate | |
| 270 | 1.1.1.9.2 | Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar | |

| Rând | ID | Element | Cuantum |
|------|------------|--|---------|
| 280 | 1.1.1.9.3 | Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă | |
| 285 | 1.1.1.9.4 | Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției | |
| 290 | 1.1.1.9.5 | (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă | |
| 300 | 1.1.1.10 | (-) Fond comercial | |
| 310 | 1.1.1.10.1 | (-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale | |
| 320 | 1.1.1.10.2 | (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative | |
| 330 | 1.1.1.10.3 | Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial | |
| 340 | 1.1.1.11 | (-) Alte active necorporale | |
| 350 | 1.1.1.11.1 | (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat | |
| 360 | 1.1.1.11.2 | Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale | |
| 370 | 1.1.1.12 | (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat | |
| 380 | 1.1.1.13 | (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate | |
| 390 | 1.1.1.14 | (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate | |
| 400 | 1.1.1.14.1 | (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate | |
| 410 | 1.1.1.14.2 | Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate | |
| 420 | 1.1.1.14.3 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții | |
| 430 | 1.1.1.15 | (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază | |
| 440 | 1.1.1.16 | (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 450 | 1.1.1.17 | (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % | |
| 460 | 1.1.1.18 | (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % | |
| 470 | 1.1.1.19 | (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % | |
| 471 | 1.1.1.20 | (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % | |

| Rând | ID | Element | Cuquantum |
|------|-------------|--|-----------|
| 472 | 1.1.1.21 | (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % | |
| 480 | 1.1.1.22 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 490 | 1.1.1.23 | (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare | |
| 500 | 1.1.1.24 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 510 | 1.1.1.25 | (-) Cuquantum care depășește pragul de 17,65 % | |
| 520 | 1.1.1.26 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază | |
| 524 | 1.1.1.27 | Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR | |
| 529 | 1.1.1.28 | Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele | |
| 530 | 1.1.2 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR | |
| 540 | 1.1.2.1 | Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 550 | 1.1.2.1.1 | Instrumente de capital plătite | |
| 560 | 1.1.2.1.2* | Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile | |
| 570 | 1.1.2.1.3 | Prima de emisiune | |
| 580 | 1.1.2.1.4 | (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 | (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 | (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 | (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 622 | 1.1.2.1.5 | (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 660 | 1.1.2.2 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute | |
| 670 | 1.1.2.3 | Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 680 | 1.1.2.4 | Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale | |
| 690 | 1.1.2.5 | (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 700 | 1.1.2.6 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 710 | 1.1.2.7 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |

| Rând | ID | Element | Cuquantum |
|------|-----------|--|-----------|
| 720 | 1.1.2.8 | (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 | |
| 730 | 1.1.2.9 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | |
| 740 | 1.1.2.10 | Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază) | |
| 744 | 1.1.2.11 | (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR | |
| 748 | 1.1.2.12 | Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele | |
| 750 | 1.2 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | |
| 760 | 1.2.1 | Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 | |
| 770 | 1.2.1.1 | Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate | |
| 780 | 1.2.1.2* | Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile | |
| 790 | 1.2.1.3 | Prima de emisiune | |
| 800 | 1.2.1.4 | (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 810 | 1.2.1.4.1 | (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 840 | 1.2.1.4.2 | (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 841 | 1.2.1.4.3 | (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 842 | 1.2.1.5 | (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 880 | 1.2.2 | Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute | |
| 890 | 1.2.3 | Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2 | |
| 900 | 1.2.4 | Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale | |
| 910 | 1.2.5 | Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate | |
| 920 | 1.2.6 | Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard | |
| 930 | 1.2.7 | (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 | |
| 940 | 1.2.8 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 950 | 1.2.9 | (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 960 | 1.2.10 | Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 | |
| 970 | 1.2.11 | Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) | |
| 974 | 1.2.12 | (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR | |
| 978 | 1.2.13 | Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele | |

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

| Rând | Element | Etichetă | Cuquantum |
|------|------------|---|-----------|
| 010 | 1 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | |
| 020 | 1* | <i>Din care: firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR</i> | |
| 030 | 1** | <i>Din care: firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR</i> | |
| 040 | 1.1 | CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE | |
| 050 | 1.1.1 | Abordarea standardizată (SA) | |
| 060 | 1.1.1.1 | Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare | |
| 070 | 1.1.1.1.01 | Administrații centrale sau bănci centrale | |
| 080 | 1.1.1.1.02 | Administrații regionale sau autorități locale | |
| 090 | 1.1.1.1.03 | Entități din sectorul public | |
| 100 | 1.1.1.1.04 | Bănci multilaterale de dezvoltare | |
| 110 | 1.1.1.1.05 | Organizații internaționale | |
| 120 | 1.1.1.1.06 | Instituții | |
| 130 | 1.1.1.1.07 | Societăți | |
| 140 | 1.1.1.1.08 | Retail | |
| 150 | 1.1.1.1.09 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | |
| 160 | 1.1.1.1.10 | Expuneri în stare de nerambursare | |
| 170 | 1.1.1.1.11 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | |
| 180 | 1.1.1.1.12 | Obligațiuni garantate | |
| 190 | 1.1.1.1.13 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | |
| 200 | 1.1.1.1.14 | Organisme de plasament colectiv (OPC) | |
| 210 | 1.1.1.1.15 | Titluri de capital | |
| 211 | 1.1.1.1.16 | Alte elemente | |
| 220 | 1.1.1.2 | Pozițiile din securitizare cuprinse în SA | |
| 230 | 1.1.1.2* | <i>din care: resecuritizare</i> | |
| 240 | 1.1.2 | Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) | |
| 250 | 1.1.2.1 | Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie | |
| 260 | 1.1.2.1.01 | Administrații centrale și bănci centrale | |

| Rând | Element | Etichetă | Cuantum |
|------|------------|---|---------|
| 270 | 1.1.2.1.02 | Instituții | |
| 280 | 1.1.2.1.03 | Societăți – IMM-uri | |
| 290 | 1.1.2.1.04 | Societăți – Finanțări specializate | |
| 300 | 1.1.2.1.05 | Societăți – Altele | |
| 310 | 1.1.2.2 | Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie | |
| 320 | 1.1.2.2.01 | Administrații centrale și bănci centrale | |
| 330 | 1.1.2.2.02 | Instituții | |
| 340 | 1.1.2.2.03 | Societăți – IMM-uri | |
| 350 | 1.1.2.2.04 | Societăți – Finanțări specializate | |
| 360 | 1.1.2.2.05 | Societăți – Altele | |
| 370 | 1.1.2.2.06 | Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile | |
| 380 | 1.1.2.2.07 | Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile | |
| 390 | 1.1.2.2.08 | Retail – Expuneri eligibile reînnoibile | |
| 400 | 1.1.2.2.09 | Retail – Alte IMM-uri | |
| 410 | 1.1.2.2.10 | Retail – Societăți, altele decât IMM-uri | |
| 420 | 1.1.2.3 | Titlurile de capital din abordarea IRB | |
| 430 | 1.1.2.4 | Pozițiile din securitizare în abordarea IRB | |
| 440 | 1.1.2.4* | <i>Din care: resecuritizare</i> | |
| 450 | 1.1.2.5 | Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor | |
| 460 | 1.1.3 | Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC | |
| 490 | 1.2 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE | |
| 500 | 1.2.1 | Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare | |
| 510 | 1.2.2 | Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare | |
| 520 | 1.3 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ | |
| 530 | 1.3.1 | Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA) | |
| 540 | 1.3.1.1 | Instrumente de datorie tranzacționate | |
| 550 | 1.3.1.2 | Titluri de capital | |

| Rând | Element | Etichetă | Cuquantum |
|------|-----------|--|-----------|
| 555 | 1.3.1.3 | Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor | |
| 556 | 1.3.1.3* | Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate | |
| 557 | 1.3.1.3** | Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte | |
| 560 | 1.3.1.4 | Schimb valutar | |
| 570 | 1.3.1.5 | Mărfuri | |
| 580 | 1.3.2 | Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM) | |
| 590 | 1.4 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR) | |
| 600 | 1.4.1 | Abordarea de bază a riscului operațional (BIA) | |
| 610 | 1.4.2 | Abordarea standardizată a riscului operațional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA) | |
| 620 | 1.4.3 | Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA) | |
| 630 | 1.5 | CUANTUMUL SUPPLEMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE | |
| 640 | 1.6 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI | |
| 650 | 1.6.1 | Metoda avansată | |
| 660 | 1.6.2 | Metoda standardizată | |
| 670 | 1.6.3 | Pe baza metodei expunerii inițiale | |
| 680 | 1.7 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE | |
| 690 | 1.8 | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC | |
| 710 | 1.8.2 | Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 | |
| 720 | 1.8.2* | Din care: cerințe privind expunerile mari | |
| 730 | 1.8.2** | Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul bunurilor imobiliare locative și comerciale | |
| 740 | 1.8.2*** | Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar | |
| 750 | 1.8.3 | Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 | |
| 760 | 1.8.4 | Din care: cuquantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR | |

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

| Rând | ID | Element | Cuquantum |
|--|----|---|-----------|
| 010 | 1 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază | |
| 020 | 2 | Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază | |
| 030 | 3 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 | |
| 040 | 4 | Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 | |
| 050 | 5 | Rata fondurilor proprii totale | |
| 060 | 6 | Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale | |
| Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II | | | |
| 070 | 7 | Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| 080 | 8 | Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| 090 | 9 | Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| 100 | 10 | Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| 110 | 11 | Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| 120 | 12 | Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II | |

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

| Rând | ID | Element | Coloană |
|---|-------|--|------------|
| Creanțe și datorii privind impozitul amânat | | | 010 |
| 010 | 1 | Creanțe totale privind impozitul amânat | |
| 020 | 1.1 | Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare | |
| 030 | 1.2 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare | |
| 040 | 1.3 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare | |
| 050 | 2 | Datorii totale privind impozitul amânat | |
| 060 | 2.1 | Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare | |
| 070 | 2.2 | Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare | |
| 080 | 2.2.1 | Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare | |
| 090 | 2.2.2 | Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare | |
| 093 | 2A | Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare | |
| 096 | 2B | Creanțele privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 % | |
| 097 | 2C | Creanțele privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 % | |
| Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate | | | |
| 100 | 3 | Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare | |
| 110 | 3.1 | Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate | |
| 120 | 3.1.1 | Ajustări generale pentru riscul de credit | |
| 130 | 3.1.2 | Ajustări specifice pentru riscul de credit | |
| 131 | 3.1.3 | Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii | |
| 140 | 3.2 | Pierderile eligibile așteptate totale | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|--|--------|---|---------|
| 145 | 4 | Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare | |
| 150 | 4.1 | Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar | |
| 155 | 4.2 | Pierderile eligibile așteptate totale | |
| 160 | 5 | Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 | |
| 170 | 6 | Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 | |
| 180 | 7 | Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 | |
| Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază | | | |
| 190 | 8 | Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 200 | 9 | Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază | |
| 210 | 10 | Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază | |
| 225 | 11,1 | Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar | |
| 226 | 11,2 | Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari | |
| Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | |
| 230 | 12 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 240 | 12.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 250 | 12.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 260 | 12.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |
| 270 | 12.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 280 | 12.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 290 | 12.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|------|--------|--|---------|
| 291 | 12.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 292 | 12.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 293 | 12.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |
| 300 | 13 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 310 | 13.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 320 | 13.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 330 | 13.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |
| 340 | 13.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 350 | 13.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 360 | 13.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |
| 361 | 13.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 362 | 13.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 363 | 13.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |
| 370 | 14 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 380 | 14.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 390 | 14.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 400 | 14.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|---|--------|---|---------|
| 410 | 14.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 420 | 14.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 430 | 14.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |
| 431 | 14.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 432 | 14.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | |
| 433 | 14.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |
| Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | |
| 440 | 15 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 450 | 15.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 460 | 15.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 470 | 15.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |
| 480 | 15.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 490 | 15.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 500 | 15.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |
| 501 | 15.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 502 | 15.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 503 | 15.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|------|--------|---|---------|
| 510 | 16 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 520 | 16.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 530 | 16.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 540 | 16.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |
| 550 | 16.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 560 | 16.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 570 | 16.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |
| 571 | 16.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 572 | 16.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 573 | 16.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |
| 580 | 17 | Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte | |
| 590 | 17.1 | Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 600 | 17.1.1 | Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 610 | 17.1.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus | |
| 620 | 17.2 | Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 630 | 17.2.1 | Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 640 | 17.2.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|--|--------|---|---------|
| 641 | 17.3 | Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 642 | 17.3.1 | Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | |
| 643 | 17.3.2 | (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus | |
| Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare: | | | |
| 650 | 18 | Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției | |
| 660 | 19 | Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției | |
| 670 | 20 | Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției | |
| Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii | | | |
| 680 | 21 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| 690 | 22 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| 700 | 23 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| 710 | 24 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| 720 | 25 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| 730 | 26 | Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare | |
| Amortizoare de capital | | | |
| 740 | 27 | Cerința privind amortizorul combinat | |
| 750 | | Amortizorul de conservare a capitalului | |
| 760 | | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru | |

| Rând | ID | Element | Coloană |
|--|----|--|---------|
| 770 | | Amortizorul anticiclic de capital specific instituției | |
| 780 | | Amortizorul de risc sistemic | |
| 790 | | Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică | |
| 800 | | Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică | |
| 810 | | Amortizorul altor instituții de importanță sistemică | |
| Cerințe prevăzute de pilonul II | | | |
| 820 | 28 | Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II | |
| Informații suplimentare pentru firmele de investiții | | | |
| 830 | 29 | Capital inițial | |
| 840 | 30 | Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe | |
| Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare | | | |
| 850 | 31 | Expuneri inițiale, altele decât cele interne | |
| 860 | 32 | Total expuneri inițiale | |
| Prag Basel I | | | |
| 870 | | Ajustări ale fondurilor proprii totale | |
| 880 | | Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I | |
| 890 | | Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I | |
| 900 | | Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA | |
| 910 | | Deficit de capital total în ceea ce privește cerințele minime de fonduri proprii pentru pragul Basel I | |

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

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

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|----------|---|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 091 | 1.2.3 | Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile | | | | | | |
| 092 | 1.2.4 | Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile | | | | | | |
| 100 | 1.3 | ALTE AJUSTĂRI TRANZITORII | legătură către {CA1;r520} | legătură către {CA1;r730} | legătură către {CA1;r960} | | | |
| 110 | 1.3.1 | Câștiguri și pierderi nerealizate | | | | | | |
| 120 | 1.3.1.1 | Câștiguri nerealizate | | | | | | |
| 130 | 1.3.1.2 | Pierderi nerealizate | | | | | | |
| 133 | 1.3.1.3. | Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE | | | | | | |
| 136 | 1.3.1.4. | Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE | | | | | | |
| 138 | 1.3.1.5. | Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției | | | | | | |

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|-------------|--|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 140 | 1.3.2 | Deduceri | | | | | | |
| 150 | 1.3.2.1 | Pierderile exercițiului financiar în curs | | | | | | |
| 160 | 1.3.2.2 | Active necorporale | | | | | | |
| 170 | 1.3.2.3 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare | | | | | | |
| 180 | 1.3.2.4 | Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB | | | | | | |
| 190 | 1.3.2.5 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate | | | | | | |
| 194 | 1.3.2.5* | din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element pozitiv | | | | | | |
| 198 | 1.3.2.5** | din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element negativ | | | | | | |
| 200 | 1.3.2.6 | Instrumente proprii | | | | | | |
| 210 | 1.3.2.6.1 | Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază | | | | | | |
| 211 | 1.3.2.6.1** | din care: Dețineri directe | | | | | | |
| 212 | 1.3.2.6.1* | din care: Dețineri indirecte | | | | | | |
| 220 | 1.3.2.6.2 | Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | | | | | | |

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|-------------|---|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 221 | 1.3.2.6.2** | din care: Dețineri directe | | | | | | |
| 222 | 1.3.2.6.2* | din care: Dețineri indirecte | | | | | | |
| 230 | 1.3.2.6.3 | Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 | | | | | | |
| 231 | 1.3.2.6.3* | din care: Dețineri directe | | | | | | |
| 232 | 1.3.2.6.3** | din care: Dețineri indirecte | | | | | | |
| 240 | 1.3.2.7 | Dețineri reciproce | | | | | | |
| 250 | 1.3.2.7.1 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază | | | | | | |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 280 | 1.3.2.7.2 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar | | | | | | |

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|-------------|---|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 310 | 1.3.2.7.3 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 | | | | | | |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 | Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 340 | 1.3.2.8 | Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 350 | 1.3.2.8.1 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|------------|--|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 360 | 1.3.2.8.2 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 370 | 1.3.2.8.3 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 380 | 1.3.2.9 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 385 | 1.3.2.9a | Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare | | | | | | |
| 390 | 1.3.2.10 | Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 400 | 1.3.2.10.1 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |

| | | | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 | Ajustările incluse în activele ponderate la risc | Elemente memorandum | |
|-----|------------|---|--|--|--|--|---------------------|--|
| | | | | | | | Procentul aplicabil | Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii |
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 410 | 1.3.2.10.2 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 420 | 1.3.2.10.3 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă | | | | | | |
| 425 | 1.3.2.11 | Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare | | | | | | |
| 430 | 1.3.3 | Deduceri și filtre prudențiale suplimentare | | | | | | |
| 440 | 1.3.4 | Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9 | | | | | | |

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

| CA 5.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care nu constituie ajutoare de stat | | | Cuquantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente | Baza pentru calculul limitei | Procentul aplicabil | Limita | (-) Cuquantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute | Cuquantumul total al drepturilor păstrate |
|--|-------|---|--|------------------------------|---------------------|--------|--|---|
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | 1. | Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE | | | | | | legătură către {CA5.1;r060; c010} |
| 020 | 2. | Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 | | | | | | legătură către {CA5.1;r060; c020} |
| 030 | 2.1 | Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare | | | | | | |
| 040 | 2.2. | Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare | | | | | | |
| 050 | 2.2.1 | Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |
| 060 | 2.2.2 | Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |
| 070 | 2.2.3 | Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |

| CA 5.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care nu constituie ajutoare de stat | | | Cuquantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente | Baza pentru calculul limitei | Procentul aplicabil | Limita | (-) Cuquantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute | Cuquantumul total al drepturilor păstrate |
|--|-------|--|--|------------------------------|---------------------|--------|--|---|
| Cod | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 080 | 2.3 | Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute | | | | | | |
| 090 | 3 | Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 | | | | | | legătură către {CA5.1;r060; c030} |
| 100 | 3.1 | Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare | | | | | | |
| 110 | 3.2 | Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare | | | | | | |
| 120 | 3.2.1 | Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |
| 130 | 3.2.2 | Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |
| 140 | 3.2.3 | Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective | | | | | | |
| 150 | 3.3 | Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute | | | | | | |

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

| | | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI | | | | | | | |
|-----|-------|---|--|---|-------------------|---------------------------------------|--|---|---|
| | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREAȚELI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LIVRARE | RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MAREĂ | RISCU OPERAȚIONAL | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE | INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE |
| | | | | | | | | | |
| 010 | TOTAL | | | | | | | | |

| | | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI | | | | | | | |
|-----|-------|---|--|--|-----------------------------|--|--|--|---|
| | | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE | ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR | DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT | DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV |
| | | | | | | | | | |
| 010 | TOTAL | | | | | | | | |

| | | AMORTIZOARE DE CAPITAL | | | | | | |
|-----|-------|--------------------------------------|---|--|--|------------------------------|---|--|
| | | CERINȚE PRIVIND AMORTIZORUL COMBINAT | AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI | AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI | AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCUUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU | AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC | AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ | AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ |
| | | | | | | | | |
| 010 | TOTAL | | | | | | | |

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

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

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

| INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII | | | | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI | | | | |
|--|---|----------------------------|--|---|--|---|-------------------|---------------------------------------|
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR ELIGIBILE | FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LIVRARE | RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MĂRFĂ | RISCU OPERAȚIONAL | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC |
| 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 |
| | | | | | | | | |

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

Clasele de expuneri din SA

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

| | | VALOAREA EXPUNERII | DIN CARE: DECUR- GÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLI- CAREA FACTORU- LUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTO- RULUI DE SPRIJI- NIRE A IMM-URI- LOR | DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EX- TERNĂ DE EVA- LUARE A CREDITU- LUI DESEMNAȚĂ | DIN CARE: CU O EVALUARE A CRE- DITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRA- ȚIA CENTRALĂ |
|-----|---|-----------------------|---|--|--|--|--|
| | | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | Celulă legată de CA | | |
| 015 | din care: expuneri în stare de ne- rambursare | | | | | | |
| 020 | din care: IMM-uri | | | | | | |
| 030 | din care: expuneri aflate sub inci- dența factorului de sprijinire a IMM-urilor | | | | | | |
| 040 | din care: garantate cu ipotecă asu- pra bunurilor imobile – bunuri imobile locative | | | | | | |
| 050 | din care: expuneri aflate sub inci- dența utilizării parțiale perma- nente a abordării standardizate | | | | | | |
| 060 | din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permi- siunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o imple- mentare progresivă a abordării IRB | | | | | | |

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

| | | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|
| 070 | Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|

| | | VALOAREA EXPUNERII | DIN CARE: DECUR- GÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLI- CAREA FACTORU- LUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTO- RULUI DE SPRIJI- NIRE A IMM-URI- LOR | DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EX- TERNĂ DE EVA- LUARE A CREDITU- LUI DESEMNAȚĂ | DIN CARE: CU O EVALUARE A CRE- DITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRA- ȚIA CENTRALĂ |
|-----|---|-----------------------|---|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
| 080 | Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit | | | | | | |
| | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții | | | | | | |
| 090 | Tranzacții de finanțare prin titluri | | | | | | |
| 100 | din care: compensate la nivel central printr-o CPCC | | | | | | |
| 110 | Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare | | | | | | |
| 120 | din care: compensate la nivel central printr-o CPCC | | | | | | |
| 130 | Din compensări contractuale între produse diferite | | | | | | |

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

| | | | | | | | |
|-----|------|--|--|--|--|--|--|
| 140 | 0 % | | | | | | |
| 150 | 2 % | | | | | | |
| 160 | 4 % | | | | | | |
| 170 | 10 % | | | | | | |
| 180 | 20 % | | | | | | |

| | | VALOAREA EXPUNERII | DIN CARE: DECUR- GÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLI- CAREA FACTORU- LUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PON- DERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTO- RULUI DE SPRIJI- NIRE A IMM-URI- LOR | DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EX- TERNĂ DE EVA- LUARE A CREDITU- LUI DESEMNAȚĂ | DIN CARE: CU O EVALUARE A CRE- DITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRA- ȚIA CENTRALĂ |
|-----|----------------------|-----------------------|---|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
| 190 | 35 % | | | | | | |
| 200 | 50 % | | | | | | |
| 210 | 70 % | | | | | | |
| 220 | 75 % | | | | | | |
| 230 | 100 % | | | | | | |
| 240 | 150 % | | | | | | |
| 250 | 250 % | | | | | | |
| 260 | 370 % | | | | | | |
| 270 | 1 250 % | | | | | | |
| 280 | Alte ponderi de risc | | | | | | |

ELEMENTE MEMORANDUM

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

| | SISTEM DE RATING INTERN | EXPUNEREA ÎNĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | | | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | | | |
|-----|--|--|--|--------------|--|------------------|---|--|--|
| | | | | | PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI | | (-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | |
| | | PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) | DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE | (-) GARANȚII | (-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT | (-) TOTAL IEȘIRI | | TOTAL INTRĂRI (+) | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | |
| 080 | CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL | | | | | | | | |
| | DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: | | | | | | | | |
| 090 | PONDEREA DE RISC: 0 % | | | | | | | | |
| 100 | 50 % | | | | | | | | |
| 110 | 70 % | | | | | | | | |
| 120 | Din care: în categoria 1 | | | | | | | | |
| 130 | 90 % | | | | | | | | |
| 140 | 115 % | | | | | | | | |
| 150 | 250 % | | | | | | | | |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANȚATE CU BUNURI IMOBILE | | | | | | | | |
| 170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC | | | | | | | | |
| 180 | RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE | | | | | | | | |

| | | EXPUNERE DUPĂ EFEC- TELE DE SUB- STITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVER- SIE | | VALOAREA EXPUNERII | | | TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NE- RAMBURSĂRI | | | |
|--|---|--|-----|-----------------------|-----|-----|---|---|----------|---|
| | | | | | | | DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NE- RAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITU- LUI | | GARANȚII | INSTRUMENTE FI- NANCIARE DERI- VATE DE CREDIT |
| | | | | | | | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI- LANȚIERE | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI- LANȚIERE | | |
| 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 015 | din care: expuneri aflate sub inci- dența factorului de sprijinire a IMM-urilor | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE: | | | | | | | | | | |
| 020 | Elemente bilanțiere supuse riscului de credit | | | | | | | | | |
| 030 | Elemente extrabilanțiere supuse ris- cului de credit | | | | | | | | | |
| | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții | | | | | | | | | |
| 040 | Tranzacții de finanțare prin titluri | | | | | | | | | |
| 050 | Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decon- tare | | | | | | | | | |
| 060 | Din compensări contractuale între produse diferite | | | | | | | | | |
| 070 | EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL | | | | | | | | | |

| | | EXPUNERE DUPĂ EFEC- TELE DE SUB- STITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVER- SIE | | VALOAREA EXPUNERII | | | | TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NE- RAMBURSĂRI | | | |
|--|---|---|-----|-----------------------|-----|-----|-----|---|--|----------|---|
| | | | | | | | | DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NE- RAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITU- LUI | | GARANȚII | INSTRUMENTE FI- NANCIARE DERI- VATE DE CREDIT |
| | | | | | | | | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI- LANȚIERE | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISUL DE CREDIT AL CONTRA- PĂRȚII | | |
| 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | | | | |
| 080 | CRITERII DE ÎNCADRARE A FINAN- ȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL | | | | | | | | | | |
| DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: | | | | | | | | | | | |
| 090 | PONDEREA DE RISC: 0 % | | | | | | | | | | |
| 100 | 50 % | | | | | | | | | | |
| 110 | 70 % | | | | | | | | | | |
| 120 | Din care: în categoria 1 | | | | | | | | | | |
| 130 | 90 % | | | | | | | | | | |
| 140 | 115 % | | | | | | | | | | |
| 150 | 250 % | | | | | | | | | | |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARA- TATE CU BUNURI IMOBILE | | | | | | | | | | |
| 170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOM- plete care aplică ponderi de risc în temeiul tratamentului alternativ sau ponderi de 100 % și alte expuneri supuse unor ponderi de risc | | | | | | | | | | |
| 180 | RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE | | | | | | | | | | |

| | | TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI | | | | | EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE |
|--|--|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|---|--|--|
| | | PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI | | | | | | | |
| | | DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI | GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE | ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE | | | | | |
| | | | | BUNURI IMOBILE | ALTE GARANȚII REALE CORPORALE | CREANȚE | | | |
| | | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 080 | CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL | | | | | | | | |
| DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: | | | | | | | | | |
| 090 | PONDEREA DE RISC: 0 % | | | | | | | | |
| 100 | 50 % | | | | | | | | |
| 110 | 70 % | | | | | | | | |
| 120 | Din care: în categoria 1 | | | | | | | | |
| 130 | 90 % | | | | | | | | |
| 140 | 115 % | | | | | | | | |
| 150 | 250 % | | | | | | | | |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE | | | | | | | | |
| 170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC | | | | | | | | |
| 180 | RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE | | | | | | | | |

| | | VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE) | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | | ELEMENTE MEMORANDUM: | | | | |
|--|---|--|--|--|-----|----------------------|--|-----|---------------------|-----|
| | | | | DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE | 270 | 280 | (-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE | 290 | NUMĂRUL DEBITORILOR | 300 |
| | | | | | | | | | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | Celulă legată de CA | | | | | | |
| 015 | din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE: | | | | | | | | | | |
| 020 | Elemente bilanțiere supuse riscului de credit | | | | | | | | | |
| 030 | Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit | | | | | | | | | |
| | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții | | | | | | | | | |
| 040 | Tranzacții de finanțare prin titluri | | | | | | | | | |
| 050 | Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare | | | | | | | | | |
| 060 | Din compensări contractuale între produse diferite | | | | | | | | | |
| 070 | EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL | | | | | | | | | |

| | | VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE) | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | ELEMENTE MEMORANDUM: | | | |
|-----|--|--|--|--|--|---------------------------------|--|---------------------|
| | | | | | DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE | CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE | (-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE | NUMĂRUL DEBITORILOR |
| | | 250 | 255 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |
| 080 | CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL | | | | | | | |
| | DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: | | | | | | | |
| 090 | PONDEREA DE RISC: 0 % | | | | | | | |
| 100 | 50 % | | | | | | | |
| 110 | 70 % | | | | | | | |
| 120 | Din care: în categoria 1 | | | | | | | |
| 130 | 90 % | | | | | | | |
| 140 | 115 % | | | | | | | |
| 150 | 250 % | | | | | | | |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE | | | | | | | |
| 170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC | | | | | | | |
| 180 | RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE | | | | | | | |

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

C clasele de expuneri din IRB:

| |
|--|
| |
| |

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

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

| EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABLANȚIERE | VALOAREA EXPUNERII | | | | TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--|----------|--|-----|
| | | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABLANȚIERE | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII | DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE | GARANȚII | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT | |
| 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 |
| | | | | | | | |

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

Țara:

| | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVER-SIE | Expuneri în stare de nerambur-sare | Noi ca-zuri de neram-bursare obser-vate în cursul perioa-dei | Ajustări generale pentru riscul de credit | Ajustări specifice pentru riscul de credit | Din care: eliminări din bi-lanț (write-off) | Ajustări pen-tru riscul de credit/elimi-nări din bi-lanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambur-sare obser-vate | VALOAREA EXPUNERII | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJI-NIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLI-CAREA FAC-TORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URI-LOR |
|-----|--|--|------------------------------------|--|---|--|---|--|--------------------|---|---|
| | | 010 | 020 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 075 | 080 | 090 |
| 010 | Administrații centrale sau bănci cen-trale | | | | | | | | | | |
| 020 | Administrații regionale sau autorități locale | | | | | | | | | | |
| 030 | Entități din sectorul public | | | | | | | | | | |
| 040 | Bănci multilaterale de dezvoltare | | | | | | | | | | |
| 050 | Organizații internaționale | | | | | | | | | | |
| 060 | Instituții | | | | | | | | | | |
| 070 | Societăți | | | | | | | | | | |
| 075 | din care: IMM-uri | | | | | | | | | | |
| 080 | Retail | | | | | | | | | | |
| 085 | din care: IMM-uri | | | | | | | | | | |
| 090 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | | | | | | | | | | |
| 095 | din care: IMM-uri | | | | | | | | | | |

| | | EXPUNEREA ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVER-SIE | Expuneri în stare de nerambur-sare | Noi ca-zuri de neram-bursare obser-vate în cursul perioa-dei | Ajustări generale pentru riscul de credit | Ajustări specifice pentru riscul de credit | Din care: eliminări din bi-lanț (write-off) | Ajustări pen-tru riscul de credit/elimi-nări din bi-lanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambur-sare obser-vate | VALOAREA EXPUNERII | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJI-NIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLI-CAREA FAC-TORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URI-LOR |
|-----|---|---|------------------------------------|--|---|--|---|--|--------------------|---|---|
| | | 010 | 020 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 075 | 080 | 090 |
| 100 | Expuneri în stare de nerambursare | | | | | | | | | | |
| 110 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | | | | | | | | | | |
| 120 | Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | |
| 130 | Creanțe asupra instituțiilor și societă-ților cu o evaluare de credit pe termen scurt | | | | | | | | | | |
| 140 | Organisme de plasament colectiv (OPC) | | | | | | | | | | |
| 150 | Expuneri provenind din titluri de capital | | | | | | | | | | |
| 160 | Alte expuneri | | | | | | | | | | |
| 170 | Expuneri totale | | | | | | | | | | |

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

Țara:

| | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVER-SIE | Din care: în stare de ne-rambursare | Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioa-dei | Ajustări gene-rale pentru ris-cul de credit | Ajustări speci-fice pentru ris-cul de credit | Din care: elimi-nări din bilanț (write-off) | Ajustări pentru riscul de credi-t/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de ne-rambursare ob-servate | PROBABILITA-TEA DE NE-RAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBI-TORILOR (%) |
|-----|---|--|-------------------------------------|---|---|--|---|--|---|
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 055 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | Administrații centrale sau bănci cen-trale | | | | | | | | |
| 020 | Instituții | | | | | | | | |
| 030 | Socetăți | | | | | | | | |
| 040 | Din care: Finanțări specializate | | | | | | | | |
| 042 | Din care: Finanțări specializate (ex-cluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare) | | | | | | | | |
| 045 | Din care: Finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare | | | | | | | | |
| 050 | Din care: IMM-uri | | | | | | | | |
| 060 | Retail | | | | | | | | |
| 070 | Garantate cu bunuri imobile | | | | | | | | |
| 080 | IMM-uri | | | | | | | | |
| 090 | Socetăți, altele decât IMM-uri | | | | | | | | |
| 100 | Expuneri eligibile reînnoibile | | | | | | | | |
| 110 | Alte expuneri de tip retail | | | | | | | | |
| 120 | IMM-uri | | | | | | | | |
| 130 | Socetăți, altele decât IMM-uri | | | | | | | | |
| 140 | Titluri de capital | | | | | | | | |
| 150 | Expuneri totale | | | | | | | | |

| | | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNEREA A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) | Din care: în stare de nerambursare | VALOAREA EXPUNERII | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | Din care: în stare de nerambursare | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR | CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE |
|-----|--|---|------------------------------------|--------------------|--|------------------------------------|--|---------------------------------|
| | | 090 | 100 | 105 | 110 | 120 | 125 | 130 |
| 010 | Administrații centrale sau bănci centrale | | | | | | | |
| 020 | Instituții | | | | | | | |
| 030 | Societăți | | | | | | | |
| 040 | Din care: Finanțări specializate | | | | | | | |
| 042 | Din care: Finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare) | | | | | | | |
| 045 | Din care: Finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare | | | | | | | |
| 050 | Din care: IMM-uri | | | | | | | |
| 060 | Retail | | | | | | | |
| 070 | Garantate cu bunuri imobile | | | | | | | |
| 080 | IMM-uri | | | | | | | |
| 090 | Societăți, altele decât IMM-uri | | | | | | | |
| 100 | Expuneri eligibile reînnoibile | | | | | | | |
| 110 | Alte expuneri de tip retail | | | | | | | |
| 120 | IMM-uri | | | | | | | |
| 130 | Societăți, altele decât IMM-uri | | | | | | | |
| 140 | Titluri de capital | | | | | | | |
| 150 | Expuneri totale | | | | | | | |

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

Țara:

| | | Cuquantum | Procent | Informații de calitate |
|---|--|-----------|---------|------------------------|
| | | 010 | 020 | 030 |
| Expuneri de credit relevante – riscul de credit | | | | |
| 010 | Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată | | | |
| 020 | Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB | | | |
| Expuneri de credit relevante – riscul de piață | | | | |
| 030 | Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordări standardizate | | | |
| 040 | Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne | | | |
| Expuneri de credit relevante – securitizare | | | | |
| 050 | Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate | | | |
| 060 | Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB | | | |
| Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente | | | | |
| 070 | Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB | | | |
| 080 | Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de credit | | | |
| 090 | Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de piață | | | |
| 100 | Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar | | | |
| 110 | Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii | | | |
| Ratele amortizorului anticiclic de capital | | | | |
| 120 | Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată | | | |
| 130 | Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției | | | |
| 140 | Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției | | | |
| Utilizarea pragului de 2 % | | | | |
| 150 | Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală de credit | | | |
| 160 | Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar | | | |

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

| | | SISTEM DE RATING INTERN | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | VALOAREA EXPUNERII | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBUR-SARE (%) | CUAN-TUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | ELEMENT MEMO-RANDUM: | | | |
|-----|---|-------------------------|---|--|--------------|--------------------|---|--|---|-----------------------------------|--|------------------|
| | | | | PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI | | | | | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLI-CĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | CUAN-TUMUL PIERDE-RILOR AȘTEPTATE | | |
| | | | | PROBABILITATEA DE NERAMBUR-SARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITO-RILOR (%) | (-) GARANȚII | | | | | | (-) INSTRU-MENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT | (-) TOTAL IEȘIRI |
| | | | | | | | | | | | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL IRB | | | | | | | | Celulă legată de CA | | | |
| 020 | METODA PD/LGD: TOTAL | | | | | | | | | | | |
| 050 | METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL | | | | | | | | | | | |
| 060 | DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC: | | | | | | | | | | | |
| 070 | PONDEREA DE RISC: 190 % | | | | | | | | | | | |
| 080 | 290 % | | | | | | | | | | | |
| 090 | 370 % | | | | | | | | | | | |
| 100 | ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE | | | | | | | | | | | |
| 110 | EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

| | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE | SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE | | | POZIȚII DIN SECURITIZARE | (-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE | EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE | |
|-----|---|---|--|--|-----|--|--|---|---|
| | | | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) | (-) TOTAL IEȘIRI | | CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI | | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE |
| | | | | (-) VALORI AJUS- TATE ALE PROTEC- ȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) | | | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 060 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 070 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 080 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 090 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 100 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | |
| 110 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 120 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 130 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 140 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |

| | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIAȚE | SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE | | | POZIȚII DIN SECURITIZARE | (-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE | EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE | |
|--|---|---|--|--|-----|--|--|---|---|
| | | | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) | (-) TOTAL IEȘIRI | | CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPARAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI | | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE |
| | | | | (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) | | | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | |
| 150 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 160 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 170 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 180 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 190 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 200 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 210 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 220 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 230 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 240 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: | | | | | | | | | |
| 250 | CQS 1 | | | | | | | | |
| 260 | CQS 2 | | | | | | | | |
| 270 | CQS 3 | | | | | | | | |
| 280 | CQS 4 | | | | | | | | |
| 290 | TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | | | | | | | | |

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

| | | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | | EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | (-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (Cvam) | |
|---|---|--|--------------------------------------|--|---|---|---------------|
| | | (-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga) | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | | | |
| | | | | (-) TOTAL IEȘIRI | | | TOTAL INTRĂRI |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| 150 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | |
| 160 | SECURITIZĂRI | | | | | | |
| 170 | RESECURITIZĂRI | | | | | | |
| 180 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | |
| 190 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | |
| 200 | SECURITIZĂRI | | | | | | |
| 210 | RESECURITIZĂRI | | | | | | |
| 220 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | |
| 230 | SECURITIZĂRI | | | | | | |
| 240 | RESECURITIZĂRI | | | | | | |
| DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: | | | | | | | |
| 250 | CQS 1 | | | | | | |
| 260 | CQS 2 | | | | | | |
| 270 | CQS 3 | | | | | | |
| 280 | CQS 4 | | | | | | |
| 290 | TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | | | | | | |

| | | VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) | DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE | | | | VALOAREA EXPUNERII | (-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII | SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC |
|-----|---|--|--|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| | | | 0 % | > 0 % și ≤ 20 % | > 20 % și ≤ 50 % | > 50 % și ≤ 100 % | | | |
| | | | 140 | 150 | 160 | 170 | | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 060 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 070 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 080 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 090 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 100 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | |
| 110 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 120 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 130 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 140 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |

| | | VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) | DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE | | | | VALOAREA EXPUNERII | (-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII | SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC |
|---|---|--|--|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| | | | 0 % | > 0 % și ≤ 20 % | > 20 % și ≤ 50 % | > 50 % și ≤ 100 % | | | |
| | | | 140 | 160 | 170 | 180 | | | |
| 150 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 160 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 170 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 180 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | |
| 190 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | |
| 200 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 210 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 220 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | |
| 230 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| 240 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | |
| DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: | | | | | | | | | |
| 250 | CQS 1 | | | | | | | | |
| 260 | CQS 2 | | | | | | | | |
| 270 | CQS 3 | | | | | | | | |
| 280 | CQS 4 | | | | | | | | |
| 290 | TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | |
|-----|---|---|-------|-------|-------|---------------------|---|--------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| | | CARE BENEFICIAZĂ DE RATING (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) | | | | | 1 250 % | LOOK-THROUGH | | | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | TOATE CELELALTE CQS | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | 280 | DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP) | DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%) | 310 | PONDERE DE RISC MEDIE (%) |
| | | | | | | | | | 290 | | | |
| 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 060 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 070 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | |
| 080 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 090 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 100 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | | | | |
| 110 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 120 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 130 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |
| 140 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | |

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

| | | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE | CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|---|-----|--|---------------------------------|---------------------------|-----|-----|-----|
| | | 330 | DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTECTICE 340 | | | 350 | 360 | | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | 370 | 380 | 390 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | | |
| 160 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 170 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 180 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | |
| 190 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | | |
| 200 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 210 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 220 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | | |
| 230 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 240 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | CQS 1 | | | | | | | | | | | | |
| 260 | CQS 2 | | | | | | | | | | | | |
| 270 | CQS 3 | | | | | | | | | | | | |
| 280 | CQS 4 | | | | | | | | | | | | |
| 290 | TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | | | | | | | | | | | | |

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

| | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNȚIATE | SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE | | | POZIȚII DIN SECURITIZARE | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | | |
|-----|---|---|---|------------------|--|--|--|--------------------------------------|--|------------------|
| | | | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) | (-) TOTAL IEȘIRI | CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUM-PĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI | EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | (-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga) | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | |
| | | | | | | | | | (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) | (-) TOTAL IEȘIRI |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 030 | ÎNȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | |
| 080 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | |
| 100 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | |
| 110 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | |

| | | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE | SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE | | | POZIȚII DIN SECURITIZARE | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | | | |
|-----|---|---|--|---|---|---|-----------------------------|--|--|--|---|------------------|
| | | | | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) | (-) TOTAL IEȘIRI | CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUM- PĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | (-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUS- TATE (Ga) | (-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNI- CILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | |
| | | | | | (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) | | | | | | (-) TOTAL IEȘIRI | TOTAL INTRĂRI |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | |
| 140 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | |
| 160 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | | | | |
| 170 | INVESTITOR: EXPUNERI TO- TALE | | | | | | | | | | | |
| 180 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 190 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | |
| 220 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | |
| 240 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERI- VATE | | | | | | | | | | | |
| 250 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | EXPUNERE DUPĂ EFEC-TELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMI-NUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | (-) TEHNICI DE DIMI-NUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFEC-TEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTEC-ȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETER-MINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (Cvam) | VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*) | DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMEN-TELOR EXTRABILANȚIERE | | | | VALOAREA EXPUNERII | | |
|-----|--|---|--|---|---|--|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| | | | | | | 0 % | > 0 % și <= 20 % | > 20 % și <= 50 % | > 50 % și <= 100 % | VALOAREA EXPUNERII | (-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII | SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC |
| | | | | | | 100 | 110 | 120 | 130 | | | |
| 140 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | |
| 160 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | | | | |
| 170 | INVESTITOR: EXPUNERI TO-TALE | | | | | | | | | | | |
| 180 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 190 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | |
| 220 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | |
| 240 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERI-VATE | | | | | | | | | | | |
| 250 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | (-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (Cvam) | VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) | DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE | | | | VALOAREA EXPUNERII | | |
|-----|---|---|--|---|--|---|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| | | | | | | 0 % | > 0 % și ≤ 20 % | > 20 % și ≤ 50 % | > 50 % și ≤ 100 % | VALOAREA EXPUNERII | (-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII | SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC |
| | | | | | | 100 | 110 | 120 | 130 | | | |
| 280 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | |
| 300 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 310 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 320 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | |
| 350 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | |
| 370 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | |
| 380 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | |
| 410 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|-------|-------|----------------------|-------|-------|----------------------|-------|-------|--------|--------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----|
| | | METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) | | | | | | | | | | | 1 250 % | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | |
| | | CQS 1 & S/T CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | TOATE CELELALTE CQS | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | |
| | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|-------|-------|----------------------|-------|-------|----------------------|-------|-------|--------|--------|------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----|
| | | | METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) | | | | | | | | | | | 1 250 % | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | |
| | | | CQS 1 & S/T CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | TOATE CELELALTE CQS | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | |
| | | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 140 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 240 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 250 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|-------|-------|----------------------|-------|-------|----------------------|-------|-------|--------|--------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----|
| | | | METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) | | | | | | | | | | | 1 250 % | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | |
| | | | CQS 1 & S/T CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | TOATE CELELALTE CQS | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | |
| | | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 280 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 350 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 370 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 380 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 410 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----|
| | | METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) | | | | | | | | | | | 1 250 % | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | |
| | | CQS 1 & S/T CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | TOATE CELELALTE CQS | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | |
| | | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 430 | CQS 1 & S/T CQS 1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 440 | CQS 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 450 | CQS 3 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 460 | CQS 4 & S/T CQS 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 470 | CQS 5 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 480 | CQS 6 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 490 | CQS 7 & S/T CQS 3 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 500 | CQS 8 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 510 | CQS 9 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 520 | CQS 10 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 530 | CQS 11 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 540 | TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | (-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRIILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE | CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI |
|-----|---|---|---------------------------|--|---|---------------------------------|---|--|---|---------------------|--|
| | | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | | | DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTECTICE | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | |
| | | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | | | | | | |
| | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | Celulă legată de CA | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | Celulă legată de CA | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 040 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | |
| 050 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | |
| 060 | | B | | | | | | | | | |
| 070 | | C | | | | | | | | | |
| 080 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | |
| 090 | | E | | | | | | | | | |
| 100 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | |
| 110 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | |
| 120 | | B | | | | | | | | | |
| 130 | | C | | | | | | | | | |

| | | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | (-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMĂRE A AJUSTĂRIILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMĂRE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE | CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI |
|-----|---|---|---|---------------------------|--|---|---------------------------------|--|--|---|-----|--|
| | | | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | | | DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTECTICE | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | |
| | | | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | | | | | | |
| | | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 140 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 150 | | E | | | | | | | | | | |
| 160 | AMORTIZARE ANTICIPATĂ | | | | | | | | | | | |
| 170 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 180 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 190 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 200 | | B | | | | | | | | | | |
| 210 | | C | | | | | | | | | | |
| 220 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 230 | | E | | | | | | | | | | |
| 240 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | |
| 250 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 260 | | B | | | | | | | | | | |
| 270 | | C | | | | | | | | | | |

| | | | DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC | | (-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRIILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE | CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII | | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI |
|-----|---|---|---|---------------------------|--|---|---------------------------------|---|--|---|-----|--|
| | | | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | | | DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | |
| | | | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | | | | | | |
| | | | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 |
| 280 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 290 | | E | | | | | | | | | | |
| 300 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | |
| 310 | ELEMENTE BILANȚIERE | | | | | | | | | | | |
| 320 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 330 | | B | | | | | | | | | | |
| 340 | | C | | | | | | | | | | |
| 350 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 360 | | E | | | | | | | | | | |
| 370 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | | | | | | | | | |
| 380 | SECURITIZĂRI | A | | | | | | | | | | |
| 390 | | B | | | | | | | | | | |
| 400 | | C | | | | | | | | | | |
| 410 | RESECURITIZĂRI | D | | | | | | | | | | |
| 420 | | E | | | | | | | | | | |

C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)

| NUMĂRUL RÂNDULUI | COD INTERN | CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURITIZĂRII | CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI | TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ / SINTETICĂ) | TRATAMENTUL CONTABIL: Expunerile din securitizare sunt incluse în bilanț sau nu? | TRATAMENTUL DE SOLVABILITATE: Pozițiile din securitizare fac obiectul cerințelor de fonduri proprii? | SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE? | REȚINERE | | |
|------------------|------------|--|--|---|--|--|----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | | | | | | | | TIP DE REȚINERE APLICAT | % DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE | CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE? |
| 005 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| | | | | | | | | | | |

| ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR / SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR) | PROGRAME DIN AFARA ABCP | | CUANTUMUL TOTAL | EXPUNERI SECURITIZATE | | | | | | | |
|--|----------------------------|---|-----------------|-----------------------|-----|-----------------------------------|---------------------|------|----------|--|--|
| | DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa) | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE | | COTA INSTITUȚIEI (%) | TIP | ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIXTĂ) | NUMĂRUL DE EXPUNERI | ȚARA | ELGD (%) | (-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE | CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) |
| 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| | | | | | | | | | | | |

| STRUCTURA SECURITIZĂRII | | | | | | | | POZIȚII DIN SECURITIZARE | | |
|-------------------------|-------------|----------------|---|-------------|----------------|------------------------------------|------------------------|---|-------------|----------------|
| ELEMENTE BILANȚIERE | | | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE | | | SCADENȚĂ | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | | |
| RANG SUPERIOR | TIP MEZANIN | PRIMA PIERDERE | RANG SUPERIOR | TIP MEZANIN | PRIMA PIERDERE | PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ | SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ | ELEMENTE BILANȚIERE | | |
| | | | | | | | | RANG SUPERIOR | TIP MEZANIN | PRIMA PIERDERE |
| 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| | | | | | | | | | | |

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

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

C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

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

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

C 17.01 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPRETTAILS 1)

| ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE | | TIPURI DE EVENIMENTE | | | | | | | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR | |
|---|--|----------------------|----------------|---|---|-----------------------------------|--|--|----------------------------|--|-----------------|
| | | FRAUDĂ INTERNĂ | FRAUDĂ EXTERNĂ | PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ | CLIENTI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE | PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE | ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR | EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR | | CEL MAI SCĂZUT | CEL MAI RIDICAT |
| Rând | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | FINANȚE CORPORATISTE [CF] Numărul de evenimente (evenimente noi) | | | | | | | | | | |
| 020 | Cuantumul pierderii brute (evenimente noi) | | | | | | | | | | |
| 030 | Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii | | | | | | | | | | |
| 040 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare | | | | | | | | | | |
| 050 | Pierderea singulară maximă | | | | | | | | | | |
| 060 | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi | | | | | | | | | | |
| 070 | Recuperarea totală directă a pierderii | | | | | | | | | | |
| 080 | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului | | | | | | | | | | |

| ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE | | TIPURI DE EVENIMENTE | | | | | | | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR | |
|---|---------------------------------|--|----------------|---|--|-----------------------------------|--|--|----------------------------|--|-----------------|
| | | FRAUDĂ INTERNĂ | FRAUDĂ EXTERNĂ | PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ | CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE | PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE | ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR | EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR | | CEL MAI SCĂZUT | CEL MAI RIDICAT |
| Rând | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 210 | BROKERAJ DE RETAIL (RBr) | Numărul de evenimente (evenimente noi) | | | | | | | | | |
| 220 | | Cuantumul pierderii brute (evenimente noi) | | | | | | | | | |
| 230 | | Numărul de evenimente sus-puse unor ajustări ale pierderii | | | | | | | | | |
| 240 | | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare | | | | | | | | | |
| 250 | | Pierderea singulară maximă | | | | | | | | | |
| 260 | | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi | | | | | | | | | |
| 270 | | Recuperarea totală directă a pierderii | | | | | | | | | |
| 280 | | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului | | | | | | | | | |

| ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE | | TIPURI DE EVENIMENTE | | | | | | | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR | |
|---|--|--|----------------|---|--|-----------------------------------|--|--|----------------------------|--|-----------------|
| | | FRAUDĂ INTERNĂ | FRAUDĂ EXTERNĂ | PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ | CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE | PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE | ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR | EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR | | CEL MAI SCĂZUT | CEL MAI RIDICAT |
| Rând | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 410 | ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB) | Numărul de evenimente (evenimente noi) | | | | | | | | | |
| 420 | | Cuantumul pierderii brute (evenimente noi) | | | | | | | | | |
| 430 | | Numărul de evenimente sus-puse unor ajustări ale pierderii | | | | | | | | | |
| 440 | | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare | | | | | | | | | |
| 450 | | Pierdere singulară maximă | | | | | | | | | |
| 460 | | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi | | | | | | | | | |
| 470 | | Recuperarea totală directă a pierderii | | | | | | | | | |
| 480 | | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului | | | | | | | | | |

| ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE | | TIPURI DE EVENIMENTE | | | | | | | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR | |
|---|---|----------------------|----------------|---|--|-----------------------------------|--|--|----------------------------|--|-----------------|
| | | FRAUDĂ INTERNĂ | FRAUDĂ EXTERNĂ | PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ | CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE | PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE | ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR | EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR | | CEL MAI SCĂZUT | CEL MAI RIDICAT |
| Rând | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 810 | ELEMENTE CORPORATISTE (CI) Numărul de evenimente (evenimente noi) | | | | | | | | | | |
| 820 | Cuantumul pierderii brute (evenimente noi) | | | | | | | | | | |
| 830 | Numărul de evenimente sus-puse unor ajustări ale pierderii | | | | | | | | | | |
| 840 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare | | | | | | | | | | |
| 850 | Pierderea singulară maximă | | | | | | | | | | |
| 860 | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi | | | | | | | | | | |
| 870 | Recuperarea totală directă a pierderii | | | | | | | | | | |
| 880 | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului | | | | | | | | | | |

| ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE | | TIPURI DE EVENIMENTE | | | | | | | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR | |
|---|--|----------------------|----------------|---|--|-----------------------------------|--|--|----------------------------|--|-----------------|
| | | FRAUDĂ INTERNĂ | FRAUDĂ EXTERNĂ | PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ | CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE | PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE | ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR | EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR | | CEL MAI SCĂZUT | CEL MAI RIDICAT |
| Rând | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 960 | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi | | | | | | | | | | |
| 970 | Recuperarea totală directă a pierderii | | | | | | | | | | |
| 980 | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului | | | | | | | | | | |

C 17.02 – RISCUL OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI (OPR DETAILS 2)

| | Numărul de identificare a evenimentului | Data de contabilizare | Data de apariție | Data de descoperire | Categoria evenimentului | Pierdere brută | Pierdere brută excluzând recuperările directe | PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE | | |
|------|---|-----------------------|------------------|---------------------|-------------------------|----------------|---|--|--------------------------------|--------------------------|
| | | | | | | | | Finanțe corporatiste (CF) | Tranzacționare și vânzări (TS) | Brokeraj de retail (RBr) |
| Rând | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| ... | | | | | | | | | | |

| PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE | | | | | | Denumirea entității juridice | Identificatorul entității juridice | Unitatea operațională | Descriere |
|--|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Activitate bancară comercială (CB) | Activități bancare de retail (RB) | Plăți și decontări (PS) | Servicii de agent (AS) | Administrarea activelor (AM) | Elemente corporatiste (CI) | | | | |
| 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 |
| | | | | | | | | | |

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

Moneda:

| | | POZIȚII | | | | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC |
|-----|---|-----------------|--------|--------------|--------|---|----------------------------|--------------------------------------|
| | | TOATE POZIȚIILE | | POZIȚII NETE | | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL | | |
| | | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | | | |
| 010 | INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE | | | | | | Celulă legată de CA2 | |
| 011 | Risc general | | | | | | | |
| 012 | Instrumente financiare derivate | | | | | | | |
| 013 | Alte active și datorii | | | | | | | |
| 020 | Abordarea pe baza scadenței | | | | | | | |
| 030 | Zona 1 | | | | | | | |
| 040 | 0 ≤ 1 lună | | | | | | | |
| 050 | > 1 ≤ 3 luni | | | | | | | |
| 060 | > 3 ≤ 6 luni | | | | | | | |
| 070 | > 6 ≤ 12 luni | | | | | | | |
| 080 | Zona 2 | | | | | | | |
| 090 | > 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 100 | > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 110 | > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |

| | | POZIȚII | | | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | |
|-----|--|-----------------|--------|--------------|--------|----------------------------|--------------------------------------|---|
| | | TOATE POZIȚIILE | | POZIȚII NETE | | | | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL |
| | | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | | | |
| 120 | Zona 3 | | | | | | | |
| 130 | > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 140 | > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 150 | > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 160 | > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 170 | > 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 180 | > 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 190 | (> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 200 | (> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani | | | | | | | |
| 210 | Abordarea pe baza duratei | | | | | | | |
| 220 | Zona 1 | | | | | | | |
| 230 | Zona 2 | | | | | | | |
| 240 | Zona 3 | | | | | | | |
| 250 | Risc specific | | | | | | | |
| 251 | Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare | | | | | | | |
| 260 | Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1 | | | | | | | |

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

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

| | | TOATE POZIȚIILE | | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII | | POZIȚII NETE | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | |
|--|------------------------------------|-----------------|--------|--|------------|--------------|--------|--|-----------|-----------|-----------|
| | | | | | | | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | |
| | | LUNGI | SCURTE | (-) LUNGI | (-) SCURTE | LUNGI | SCURTE | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40 – 75 % |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 040 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 050 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 060 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 070 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 080 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 090 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 100 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 110 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENTE-SUPPORT | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Ipoteți rezidențiale | | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Ipoteți comerciale | | | | | | | | | | |

| | | TOATE POZIȚIILE | | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII | | POZIȚII NETE | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | |
|-----|--|-----------------|--------|--|------------|--------------|--------|--|-----------|-----------|-----------|
| | | | | | | | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | |
| | | LUNGI | SCURTE | (-) LUNGI | (-) SCURTE | LUNGI | SCURTE | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40 – 75 % |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | | |
| 140 | 3. Creanțe aferente cărților de credit | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Credite către societăți sau IMM-uri | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Credite de consum | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Creanțe comerciale | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Alte active | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Alte datorii | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|-------------------------------|
| | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | | | | | | | | | | 1 250 % | |
| | | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | CARE BENEFICIAZĂ DE RATING | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING |
| | | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 140 | 3. Creanțe aferente cărților de credit | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Credite către societăți sau IMM-uri | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Credite de consum | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Creanțe comerciale | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Alte active | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Alte datorii | | | | | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | | | | | |
|-----|--|--|-----|--------------|--------------------------------------|---|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-----|
| | | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | | | | | | |
| | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40 – 75 % | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | |
| | | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 |
| 140 | 3. Creanțe aferente cărților de credit | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Credite către societăți sau IMM-uri | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Credite de consum | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Creanțe comerciale | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Alte active | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Alte datorii | | | | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----|--------------|--------------------------------------|-----|-----|
| | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | | | | | | 1 250 % | | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | | |
| | | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % | CARE BENEFICIAZĂ DE RATING | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | 500 | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | |
| | | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | | | 480 | | 490 | 510 |
| 140 | 3. Creanțe aferente cărților de credit | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Credite către societăți sau IMM-uri | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Credite de consum | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Creanțe comerciale | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Alte active | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Alte datorii | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | | CERINȚE TO- TALE DE FONDURI PROPRII |
|--|------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|---|------------------------------------|--|---|--|
| | | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | SUMA POZI- ȚILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | SUMA POZI- ȚILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE | |
| | | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 | 600 | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | Celulă legată de MKR SA TDI {325:060} |
| 020 | DIN CARE: RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 030 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 040 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 050 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 060 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 070 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 080 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 090 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | |
| 100 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| 110 | RESECURITIZĂRI | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENTE-SUPPORT | | | | | | | | | | |
| 120 | 1. Ipoteци rezidențiale | | | | | | | | | |
| 130 | 2. Ipoteци comerciale | | | | | | | | | |

| | | EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ | | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | | CERINȚE TO- TALE DE FONDURI PROPRII |
|-----|---|--|--|------------------------------------|--|---|------------------------------------|--|---|--|
| | | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | SUMA POZI- ȚILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE | POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE | POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE | SUMA POZI- ȚILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE | |
| | | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 | 600 | |
| 140 | 3. Creanțe aferente cărților de cre- dit | | | | | | | | | |
| 150 | 4. Leasing | | | | | | | | | |
| 160 | 5. Credite către societăți sau IMM- uri | | | | | | | | | |
| 170 | 6. Credite de consum | | | | | | | | | |
| 180 | 7. Creanțe comerciale | | | | | | | | | |
| 190 | 8. Alte active | | | | | | | | | |
| 200 | 9. Obligațiuni garantate | | | | | | | | | |
| 210 | 10. Alte datorii | | | | | | | | | |

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

| | | TOATE POZIȚIILE | | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII | | POZIȚII NETE | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | |
|--|--|-----------------|--------|--|------------|--------------|--------|--|-----------|-----------|----------|
| | | | | | | | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | |
| | | LUNGI | SCURTE | (-) LUNGI | (-) SCURTE | LUNGI | SCURTE | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40- 75 % |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| POZIȚII DIN SECURITIZARE: | | | | | | | | | | | |
| 020 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 030 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 040 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| 050 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 060 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 070 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| 080 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 090 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 100 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT: | | | | | | | | | | | |
| 110 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT | | | | | | | | | | |
| 120 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |

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

| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|----------------------------|-------------------------------|
| | | PONDERI DE RISC < 1 250 % | | | | | | | | | | 1 250 % | |
| | | 7 – 10 % | 12 – 18 % | 20 – 35 % | 40 – 75 % | 100 % | 250 % | 350 % | 425 % | 650 % | Altele | CARE BENEFICIAZĂ DE RATING | CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING |
| | | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | |
| POZIȚII DIN SECURITIZARE: | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | |
| 030 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 040 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | | | |
| 050 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | |
| 060 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 070 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | | | |
| 080 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | | | |
| 090 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | | | |
| 100 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | | | |
| INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT: | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT | | | | | | | | | | | | |
| 120 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | | | |

| | | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB | | | | | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI | | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI | | CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII |
|--|--|---|-----|--------------|--------------------------------------|-----|---------------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------------------|
| | | METODA FORMULEI REGLEMENTATE | | LOOK-THROUGH | ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE | | | | | | |
| | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | PONDERE DE RISC MEDIE (%) | | | | | | |
| | | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | |
| 010 | EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | Celulă legată de MKR SA TDI {330:060} |
| POZIȚII DIN SECURITIZARE: | | | | | | | | | | | |
| 020 | INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 030 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 040 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| 050 | INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 060 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 070 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| 080 | SPONSOR: EXPUNERI TOTALE | | | | | | | | | | |
| 090 | SECURITIZĂRI | | | | | | | | | | |
| 100 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |
| INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT: | | | | | | | | | | | |
| 110 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT | | | | | | | | | | |
| 120 | ALTE POZIȚII CTP | | | | | | | | | | |

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

Piața națională:

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

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

| | | TOATE POZIȚIILE | | POZIȚII NETE | | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență) | | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC |
|--|--|-----------------|--------|--------------|--------|--|--------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| | | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | | |
| 010 | POZIȚII TOTALE | | | | | | | | | Celulă legată de CA |
| 020 | Monede strâns corelate | | | | | | | | | |
| 025 | <i>din care:</i> moneda de raportare | | | | | | | | | |
| 030 | Toate celelalte monede (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite) | | | | | | | | | |
| 040 | Aur | | | | | | | | | |
| 050 | Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta) | | | | | | | | | |
| 060 | Metoda simplificată | | | | | | | | | |
| 070 | Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma | | | | | | | | | |
| 080 | Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega | | | | | | | | | |
| 090 | Abordarea scenariului matrice | | | | | | | | | |
| DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI | | | | | | | | | | |
| 100 | Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate | | | | | | | | | |

| | | TOATE POZIȚIILE | | POZIȚII NETE | | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență) | | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC |
|--|---------------------------------|-----------------|--------|--------------|--------|--|--------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| | | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | | |
| 110 | Elemente extrabilanțiere | | | | | | | | | |
| 120 | Instrumente financiare derivate | | | | | | | | | |
| Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE | | | | | | | | | | |
| 130 | Euro | | | | | | | | | |
| 140 | Lek | | | | | | | | | |
| 150 | Peso argentinian | | | | | | | | | |
| 160 | Dolar australian | | | | | | | | | |
| 170 | Real brazilian | | | | | | | | | |
| 180 | Leva bulgară | | | | | | | | | |
| 190 | Dolar canadian | | | | | | | | | |
| 200 | Coroană cehă | | | | | | | | | |
| 210 | Coroană daneză | | | | | | | | | |
| 220 | Liră egipteană | | | | | | | | | |
| 230 | Liră sterlină | | | | | | | | | |
| 240 | Forint | | | | | | | | | |
| 250 | Yen | | | | | | | | | |
| 270 | Litas lituanian | | | | | | | | | |
| 280 | Dinar | | | | | | | | | |
| 290 | Peso mexican | | | | | | | | | |

| | | TOATE POZIȚIILE | | POZIȚII NETE | | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență) | | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC |
|-----|--------------------|-----------------|--------|--------------|--------|--|--------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| | | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | LUNGI | SCURTE | PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ | | |
| | | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | | |
| 300 | Zlot | | | | | | | | | |
| 310 | Leu românesc | | | | | | | | | |
| 320 | Rublă rusească | | | | | | | | | |
| 330 | Dinar sârbesc | | | | | | | | | |
| 340 | Coroană suedeză | | | | | | | | | |
| 350 | Franc elvețian | | | | | | | | | |
| 360 | Liră turcească | | | | | | | | | |
| 370 | Grivnă | | | | | | | | | |
| 380 | Dolar SUA | | | | | | | | | |
| 390 | Coroană islandeză | | | | | | | | | |
| 400 | Coroană norvegiană | | | | | | | | | |
| 410 | Dolar Hong Kong | | | | | | | | | |
| 420 | Dolar taiwanez nou | | | | | | | | | |
| 430 | Dolar neozeelandez | | | | | | | | | |
| 440 | Dolar singaporez | | | | | | | | | |
| 450 | Won | | | | | | | | | |
| 460 | Yuan renminbi | | | | | | | | | |
| 470 | Altele | | | | | | | | | |
| 480 | Kuna croată | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

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

| | | VALOAREA EXPUNERII | | | VaR | | VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ | |
|-----|--|--|---------------|---|--|--|--|-----|
| | | din care: Instru- mente financiare derivate extrabur- siere (OTC) | din care: SFT | FACTORUL DE MULTIPLICARE (m) x MEDIA CORESPUNZĂ- TOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR _{avg}) | ZIUA PRECE- DENTĂ (VaR _{t-1}) | FACTORUL DE MULTIPLICARE (m) x MEDIA CORESPUNZĂ- TOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaR _{avg}) | CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (SVaR _{t-1}) | |
| | | | | | | | | 010 |
| 010 | Riscul CVA total | | | | | | | |
| 020 | În conformitate cu metoda avan- sată | | | | | | | |
| 030 | În conformitate cu metoda stan- dardizată | | | | | | | |
| 040 | Pe baza metodei expunerii inițiale | | | | | | | |

| | | FONDURI PROPRII CERINȚE | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | ELEMENTE MEMORANDUM | | | VALORI NOȚIONALE DE ACOPE- RIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA | |
|-----|--|-------------------------------|---|---------------------------|--|--------------------|---|-------------------------|
| | | | | Numărul de contrapărți | din care: indica- torul de aproxi- mare utilizat pentru a deter- mina marja de credit | CVA SUPOR- TATĂ | CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMĂTURĂ | CDS BAZATE PE INDICI |
| | | | | | | | | |
| 010 | Riscul CVA total | | Legătură către {CA2;r640;c010} | | | | | |
| 020 | În conformitate cu metoda avan- sată | | Legătură către {CA2;r650;c010} | | | | | |
| 030 | În conformitate cu metoda stan- dardizată | | Legătură către {CA2;r660;c010} | | | | | |
| 040 | Pe baza metodei expunerii inițiale | | Legătură către {CA2;r670;c010} | | | | | |

C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE DEFALCATE PE ȚĂRILE CONTRAPĂRȚII (GOV)

Țara:

| | | Expuneri directe | | | | | | |
|--|--|---|--|---|---|--|--|---|
| | | Expuneri bilanțiere | | | | | | |
| | | Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile | | | | | | |
| | | Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate | Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte) | Active financiare deținute în vederea tranzacționării | Active financiare destinate tranzacționării | Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere | Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 010 | Expuneri totale | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI: | | | | | | | | |
| 020 | Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit | | | | | | | |
| 030 | Abordarea standardizată | | | | | | | |
| 040 | Administrații centrale | | | | | | | |
| 050 | Administrații regionale sau autorități locale | | | | | | | |
| 060 | Entități din sectorul public | | | | | | | |
| 070 | Organizații internaționale | | | | | | | |
| 080 | Abordarea IRB | | | | | | | |
| 090 | Administrații centrale | | | | | | | |
| 100 | Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale] | | | | | | | |

| | | Expuneri directe | | | | | | |
|--|---|---|--|--|--|---|-----|-----|
| | | Expuneri bilanțiere | | | | | | |
| | | Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate | Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte) | Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile | | | | |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării | Active financiare destinate tranzacționării | | | Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere | Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| 110 | Administrații regionale sau autorități locale [Instituții] | | | | | | | |
| 120 | Entități din sectorul public [Administrații centrale] | | | | | | | |
| 130 | Entități din sectorul public [Instituții] | | | | | | | |
| 140 | Organizațiile internaționale [Administrații centrale] | | | | | | | |
| 150 | Organizații internaționale [Instituții] | | | | | | | |
| 160 | Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE | | | | | | | | |
| 170 | [0 – 3 luni [| | | | | | | |
| 180 | [3 luni – 1 an [| | | | | | | |
| 190 | [1 – 2 ani [| | | | | | | |
| 200 | [2 – 3 ani [| | | | | | | |
| 210 | [3 – 5 ani [| | | | | | | |
| 220 | [5 – 10 ani [| | | | | | | |
| 230 | [10 ani – mai mult | | | | | | | |

| | | Expuneri directe | | | | | | |
|--|---|---|--|--|--|---|----------------|---|
| | | Expuneri bilanțiere | | | | | | |
| | | Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile | | | | | Poziții scurte | din care: Poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării |
| | | Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii | Active financiare evaluate la costul amortizat | Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri | Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării | | |
| | | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 |
| 110 | Administrații regionale sau autorități locale [Instituții] | | | | | | | |
| 120 | Entități din sectorul public [Administrații centrale] | | | | | | | |
| 130 | Entități din sectorul public [Instituții] | | | | | | | |
| 140 | Organizațiile internaționale [Administrații centrale] | | | | | | | |
| 150 | Organizații internaționale [Instituții] | | | | | | | |
| 160 | Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE | | | | | | | | |
| 170 | [0 – 3 luni [| | | | | | | |
| 180 | [3 luni – 1 an [| | | | | | | |
| 190 | [1 – 2 ani [| | | | | | | |
| 200 | [2 – 3 ani [| | | | | | | |
| 210 | [3 – 5 ani [| | | | | | | |
| 220 | [5 – 10 ani [| | | | | | | |
| 230 | [10 ani – mai mult | | | | | | | |

| | | Expuneri directe | | | | | | |
|--|--|-------------------------------|--|--|---|--|---|-----|
| | | Depre- ciere cu- mulată | din care: din active finan- ciare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin ca- pitaluri proprii | Modifică- rile cumu- late nega- tive ale valorii juste dato- rate riscu- lui de cre- dit | din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, eva- luate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nede- stinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | din care: din active finan- ciare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin ca- pitaluri proprii | Instrumente financiare derivate | |
| | | | | | | | Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă | |
| | | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 010 | Expuneri totale | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI: | | | | | | | | |
| 020 | Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit | | | | | | | |
| 030 | Abordarea standardizată | | | | | | | |
| 040 | Administrații centrale | | | | | | | |
| 050 | Administrații regionale sau auto- rități locale | | | | | | | |
| 060 | Entități din sectorul public | | | | | | | |
| 070 | Organizații internaționale | | | | | | | |
| 080 | Abordarea IRB | | | | | | | |
| 090 | Administrații centrale | | | | | | | |
| 100 | Administrații regionale sau auto- rități locale [Administrații cen- trale] | | | | | | | |

| | | Expuneri directe | | | | | | |
|--|---|-------------------------------|--|--|---|--|---|-----|
| | | Depre- ciere cu- mulată | din care: din active finan- ciare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin ca- pitaluri proprii | Modifică- rile cumu- late nega- tive ale valorii juste dato- rate riscu- lui de cre- dit | din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, eva- luate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nede- stinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere | din care: din active finan- ciare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin ca- pitaluri proprii | Instrumente financiare derivate | |
| | | | | | | | Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă | |
| | | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
| 110 | Administrații regionale sau auto- rități locale [Instituții] | | | | | | | |
| 120 | Entități din sectorul public [Ad- ministrații centrale] | | | | | | | |
| 130 | Entități din sectorul public [Insti- tuții] | | | | | | | |
| 140 | Organizațiile internaționale [Ad- ministrații centrale] | | | | | | | |
| 150 | Organizații internaționale [Insti- tuții] | | | | | | | |
| 160 | Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață | | | | | | | |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE | | | | | | | | |
| 170 | [0 – 3 luni [| | | | | | | |
| 180 | [3 luni – 1 an [| | | | | | | |
| 190 | [1 – 2 ani [| | | | | | | |
| 200 | [2 – 3 ani [| | | | | | | |
| 210 | [3 – 5 ani [| | | | | | | |
| 220 | [5 – 10 ani [| | | | | | | |
| 230 | [10 ani – mai mult | | | | | | | |

ANEXA II

„ANEXA II

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

| | |
|---|-----|
| PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE | 140 |
| 1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII | 140 |
| 1.1. STRUCTURĂ | 140 |
| 1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA | 140 |
| 1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL | 140 |
| PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR | 140 |
| 1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA) | 140 |
| 1.1. OBSERVAȚII GENERALE | 140 |
| 1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1) | 141 |
| 1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 141 |
| 1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2) | 155 |
| 1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 155 |
| 1.4. C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3) | 161 |
| 1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 161 |
| 1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4) | 162 |
| 1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 162 |
| 1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5) | 177 |
| 1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE | 177 |
| 1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1) | 177 |
| 1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 177 |
| 1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2) | 185 |
| 1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 185 |
| 2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) | 187 |
| 2.1. OBSERVAȚII GENERALE | 187 |
| 2.2. INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP | 188 |
| 2.3. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP | 188 |
| 2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL) | 188 |
| 2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) | 189 |
| 3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT | 195 |
| 3.1. OBSERVAȚII GENERALE | 195 |
| 3.1.1. RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE | 195 |
| 3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII | 196 |
| 3.2. C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDA- REA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA) | 196 |
| 3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE | 196 |
| 3.2.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA | 196 |
| 3.2.3. ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE | 197 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.2.4. | CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR | 200 |
| 3.2.4.1. | CLASA DE EXPUNERI „INSTITUȚII” | 200 |
| 3.2.4.2. | CLASA DE EXPUNERI „OBLIGAȚIUNI GARANTATE” | 200 |
| 3.2.4.3. | CLASA DE EXPUNERI „ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV” | 201 |
| 3.2.5. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 201 |
| 3.3. | RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB) | 207 |
| 3.3.1. | DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB | 207 |
| 3.3.2. | ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB | 208 |
| 3.3.3. | C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1) | 209 |
| 3.3.3.1. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 209 |
| 3.3.4. | C 08.02 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (FORMULARUL CR IRB 2) | 216 |
| 3.4. | RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ | 217 |
| 3.4.1. | C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1) | 217 |
| 3.4.1.1. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 217 |
| 3.4.2. | C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2) | 219 |
| 3.4.2.1. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 219 |
| 3.4.3. | C 09.04 – DEFALCAREA EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ÎN FIECARE ȚARĂ ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB) | 222 |
| 3.4.3.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 222 |
| 3.4.3.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 222 |
| 3.5. | C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2) | 225 |
| 3.5.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 225 |
| 3.5.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2) | 226 |
| 3.6. | C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT) | 229 |
| 3.6.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 229 |
| 3.6.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 230 |
| 3.7. | C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA) | 231 |
| 3.7.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 231 |
| 3.7.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 231 |
| 3.8. | C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB) | 237 |
| 3.8.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 237 |
| 3.8.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 238 |
| 3.9. | C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SEC) | 244 |
| 3.9.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 244 |
| 3.9.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 245 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 4. | FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL | 253 |
| 4.1. | C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR) | 253 |
| 4.1.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 253 |
| 4.1.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 254 |
| 4.2. | RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND PIERDERILE SUPTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS) | 256 |
| 4.2.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 256 |
| 4.2.2. | C 17.01: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI DIN RISCUL OPERAȚIONAL PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS 1) | 257 |
| 4.2.2.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 257 |
| 4.2.2.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 257 |
| 4.2.3. | C 17.02: RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND CELE MAI MARI EVENIMENTE DE PIERDERE DIN ANUL PRECEDENT (OPR DETAILS 2) | 262 |
| 4.2.3.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 262 |
| 4.2.3.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 263 |
| 5. | FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ | 263 |
| 5.1. | C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT INSTRUMENTELOR DE DĂTORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI) | 264 |
| 5.1.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 264 |
| 5.1.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 264 |
| 5.2. | C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRIILOR (MKR SA SEC) | 266 |
| 5.2.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 266 |
| 5.2.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 266 |
| 5.3. | C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP) | 268 |
| 5.3.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 268 |
| 5.3.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 269 |
| 5.4. | C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU) | 270 |
| 5.4.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 270 |
| 5.4.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 271 |
| 5.5. | C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX) | 272 |
| 5.5.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 272 |
| 5.5.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 272 |
| 5.6. | C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM) | 274 |
| 5.6.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 274 |
| 5.6.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 275 |
| 5.7. | C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM) | 275 |
| 5.7.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 275 |
| 5.7.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 276 |
| 5.8. | C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA) | 278 |
| 5.8.1. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 278 |
| 6. | C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE (GOV) | 280 |
| 6.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 280 |
| 6.2. | DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE „ADMINISTRAȚII PUBLICE” | 280 |
| 6.3. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII | 280 |

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1. În ansamblu, cadrul este alcătuit din cinci blocuri de formulare:
 - (a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; quantumul total al expunerilor la risc;
 - (b) solvabilitatea la nivel de grup, o prezentare generală a îndeplinirii cerințelor de solvabilitate de către toate entitățile individuale incluse în perimetrul de consolidare a entității raportoare;
 - (c) riscul de credit (inclusiv riscul de contraparte, de diminuare a valorii creanței și de decontare);
 - (d) riscul de piață (inclusiv riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare, riscul de schimb valutar, riscul de marfă și riscul aferent ajustării valorii creditului);
 - (e) riscul operațional.
2. Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. Informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare sunt incluse în această parte a standardului tehnic de punere în aplicare.
3. Instituțiile raportează numai acele formulare care sunt relevante în funcție de metoda utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA

4. În ceea ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de denumire prevăzută în tabelul următor. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.
5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}.
6. În cazul validărilor realizate în interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu se referă la un formular: {Rând;Coloană}.
7. În cazul unor formulare cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile. {Formular;Rând}
8. Pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

9. Orice quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice quantum care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. În cazul în care există semnul minus (-) în fața denumirii unui element, nu se așteaptă să fie raportată nicio valoare pozitivă pentru elementul în cauză.

PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

10. Formularele CA conțin informații despre numărătorii (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerințele de fonduri proprii) și dispozițiile tranzitorii aferente pilonului 1 și se împart în cinci formulare:
 - (a) Formularul CA1 cuprinde quantumul fondurilor proprii ale instituțiilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obține respectivul quantum. Quantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulat al dispozițiilor tranzitorii pe tipuri de capital.
 - (b) Formularul CA2 prezintă un rezumat al quantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”).

- (c) Formularul CA3 conține ratele pentru care CRR precizează un nivel minim, precum și alte date conexe.
- (d) Formularul CA4 conține elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital din Directiva privind cerințele de capital.
- (e) Formularul CA5 conține datele necesare pentru calcularea efectului dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii. Formularul CA5 va înceta să existe odată ce dispozițiile tranzitorii vor expira.
11. Formularele se aplică tuturor entităților raportoare, indiferent de standardele de contabilitate aplicate, deși unele elemente ale numărătorului sunt specifice pentru entitățile care aplică normele de evaluare de tipul IAS/IFRS. În general, informațiile din numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul quantumului total al expunerii la risc.
12. Fondurile proprii totale constau în diferite tipuri de capital: fonduri proprii de nivel 1, care se compun din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, precum și fonduri proprii de nivel 2.
13. Dispozițiile tranzitorii sunt tratate în formularele CA după cum urmează:
- (a) Elementele din CA1 nu țin seama, în general, de ajustările tranzitorii. Aceasta înseamnă că cifrele aferente elementelor din CA1 sunt calculate în conformitate cu dispozițiile finale (cu alte cuvinte, ca și cum dispozițiile tranzitorii nu ar exista), cu excepția elementelor care rezumă efectul dispozițiilor tranzitorii. Pentru fiecare tip de capital (și anume fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și fondurile proprii de nivel 2) există trei elemente diferite în care sunt incluse toate ajustările prevăzute de dispozițiile tranzitorii.
- (b) Dispozițiile tranzitorii pot, de asemenea, să influențeze deficitul fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și al fondurilor proprii de nivel 2 [adică excesul deducerii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, reglementat la articolul 36 alineatul (1) litera (j) și, respectiv, la articolul 56 litera (e) din CRR] și, prin urmare, elementele care conțin aceste deficite pot reflecta indirect efectul dispozițiilor tranzitorii.
- (c) Formularul CA5 este utilizat exclusiv pentru raportarea dispozițiilor tranzitorii.
14. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul UE [articolul 104 alineatul (2) din CRD IV (Directiva privind cerințele de capital IV) trebuie transpus în legislația națională]. Numai impactul cerințelor din pilonul II privind rata de solvabilitate sau rata-țintă sunt incluse în dispozițiile din CRR privind raportarea solvabilității. Raportarea detaliată a cerințelor din pilonul II nu intră în sarcinile prevăzute la articolul 99 din CRR.
- (a) Formularele CA1, CA2 sau CA5 conțin numai date privind aspectele din pilonul I.
- (b) Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II privind rata de solvabilitate pe bază agregată. Un bloc se concentrează pe impactul quantumurilor asupra ratelor, în timp ce celălalt bloc se concentrează pe rata propriu-zisă. Cele două blocuri nu au nicio altă legătură cu formularele CA1, CA2 sau CA5.
- (c) Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Această celulă nu are nicio legătură, prin normele de validare, cu ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 104 alineatul (2) din CRD, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1. Fonduri proprii</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR</p> <p>Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 015 | <p>1.1. Fonduri proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 25 din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.</p> |
| 020 | <p>1.1.1. Fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 50 din CRR</p> |
| 030 | <p>1.1.1.1. Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> |
| 040 | <p>1.1.1.1.1. Instrumente de capital plătite</p> <p>Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR</p> <p>Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR).</p> <p>Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> <p>Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.</p> |
| 045 | <p>1.1.1.1.1.* Din care: Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență</p> <p>Articolul 31 din CRR</p> <p>Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.</p> |
| 050 | <p>1.1.1.1.2.* Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din CRR</p> <p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, quantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> |
| 060 | <p>1.1.1.1.3. Prima de emisiune</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Quantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p> |
| 070 | <p>1.1.1.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din CRR.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Punctele 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt raportate separat la punctul 1.1.1.1.5.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 080 | <p>1.1.1.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din CRR.</p> |
| 090 | <p>1.1.1.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> |
| 091 | <p>1.1.1.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR</p> |
| 092 | <p>1.1.1.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente” se deduc.</p> |
| 130 | <p>1.1.1.2. Rezultatul reportat Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.</p> |
| 140 | <p>1.1.1.2.1. Rezultatul reportat din anii anteriori Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din CRR definește rezultatul reportat drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”.</p> |
| 150 | <p>1.1.1.2.2. Profitul sau pierderea eligibil(ă) Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Articolul 26 alineatul (2) din CRR permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> |
| 160 | <p>1.1.1.2.2.1. Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 170 | <p>1.1.1.2.2.2. (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă</p> <p>Articolul 26 alineatul (2) din CRR</p> <p>Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi. Acest lucru se datorează faptului că pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile).</p> <p>De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.</p> |
| 180 | <p>1.1.1.3. Alte elemente cumulate ale rezultatului global</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei.</p> |
| 200 | <p>1.1.1.4. Alte rezerve</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR</p> <p>Alte rezerve sunt definite în CRR ca „rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul raportat”.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p> |
| 210 | <p>1.1.1.5. Fonduri pentru riscuri bancare generale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR</p> <p>Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE drept „valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare”.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p> |
| 220 | <p>1.1.1.6. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolul 483 alineatele (1)-(3) și articolele 484-487 din CRR</p> <p>Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |
| 230 | <p>1.1.1.7. Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 punctul 120 și articolul 84 din CRR</p> <p>Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 240 | <p>1.1.1.8. Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare Articolele 479 și 480 din CRR Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.</p> |
| 250 | <p>1.1.1.9. Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale Articolele 32-35 din CRR</p> |
| 260 | <p>1.1.1.9.1. (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate Articolul 32 alineatul (1) din CRR Quantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardele contabile aplicabile. De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.</p> |
| 270 | <p>1.1.1.9.2. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (adică în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Quantumul nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p> |
| 280 | <p>1.1.1.9.3. Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (adică în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.</p> |
| 285 | <p>1.1.1.9.4. Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din CRR Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.</p> |
| 290 | <p>1.1.1.9.5. (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă Articolele 34 și 105 din CRR Ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 300 | <p>1.1.1.10. (-) Fond comercial</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR</p> |
| 310 | <p>1.1.1.10.1. (-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Fondul comercial are același înțeles ca în standardele contabile aplicabile.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.</p> |
| 320 | <p>1.1.1.10.2. (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative</p> <p>Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR</p> |
| 330 | <p>1.1.1.10.3. Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial</p> <p>Articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p> |
| 340 | <p>1.1.1.11. Alte active necorporale</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.</p> |
| 350 | <p>1.1.1.11.1. (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.</p> |
| 360 | <p>1.1.1.11.2. Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale</p> <p>Articolul 37 litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p> |
| 370 | <p>1.1.1.12. (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR</p> |
| 380 | <p>1.1.1.13. (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 40, articolul 158 și articolul 159 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate (articolul 40 din CRR).</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 390 | <p>1.1.1.14. (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din CRR</p> |
| 400 | <p>1.1.1.14.1. (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR</p> <p>Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept „activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan”.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).</p> |
| 410 | <p>1.1.1.14.2. Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p> |
| 420 | <p>1.1.1.14.3. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Acest punct se completează cu un quantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.</p> <p>Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.</p> |
| 430 | <p>1.1.1.15. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din CRR</p> <p>Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 27 din CRR), în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.</p> |
| 440 | <p>1.1.1.16. (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la punctul din CA 1 „Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar”. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> |
| 450 | <p>1.1.1.17. (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din CRR</p> <p>Deținerile calificate sunt definite drept „o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective”.</p> <p>În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din CRR acestea pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 460 | <p>1.1.1.18. (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii), articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 258 și articolul 266 alineatul (3) din CRR</p> <p>Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct.</p> |
| 470 | <p>1.1.1.19. (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din CRR</p> <p>Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct.</p> |
| 471 | <p>1.1.1.20. (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din CRR</p> <p>În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din CRR, aceste poziții pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.</p> |
| 472 | <p>1.1.1.21. (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din CRR</p> <p>În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din CRR, aceste expuneri pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.</p> |
| 480 | <p>1.1.1.22. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27 și articolul 36 alineatul (1) litera (h); articolele 43-46, articolul 49 alineatele (2) și (3) și articolul 79 din CRR</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].</p> |
| 490 | <p>1.1.1.23. (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare [fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din CRR] care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 500 | <p>1.1.1.24. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27; articolul 36 alineatul (1) litera (i); 43, 45; 47; articolul 48 alineatul (1) litera (b); articolul 49 alineatele (1)-(3) și articolul 79 din CRR</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> <p>A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3)].</p> |
| 510 | <p>1.1.1.25. (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 %</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) din CRR</p> <p>Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe și indirecte de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 520 | <p>1.1.1.26. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolele 469-472, articolul 478 și articolul 481 din CRR</p> <p>Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Quantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |
| 524 | <p>1.1.1.27. Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p> |
| 529 | <p>1.1.1.28. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele</p> <p>Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.</p> <p>Această celulă nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).</p> |
| 530 | <p>1.1.2. FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</p> <p>Articolul 61 din CRR</p> |
| 540 | <p>1.1.2.1. Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 51 litera (a), articolele 52-54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> |
| 550 | <p>1.1.2.1.1. Instrumente de capital plătite</p> <p>Articolul 51 litera (a) și articolele 52-54 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 560 | <p>1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din CRR</p> <p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> |
| 570 | <p>1.1.2.1.3. Prima de emisiune</p> <p>Articolul 51 litera (b) din CRR</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p> |
| 580 | <p>1.1.2.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din CRR.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Punctele 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la punctul 1.1.2.1.5.</p> |
| 590 | <p>1.1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p> |
| 620 | <p>1.1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> |
| 621 | <p>1.1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> |
| 622 | <p>1.1.2.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR</p> <p>În conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.</p> |
| 660 | <p>1.1.2.2. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487, articolul 489 și articolul 491 din CRR</p> <p>Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 670 | <p>1.1.2.3. Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolele 83, 85 și 86 din CRR</p> <p>Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.</p> |
| 680 | <p>1.1.2.4. Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale</p> <p>Articolul 480 din CRR</p> <p>Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.</p> |
| 690 | <p>1.1.2.5. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR</p> <p>Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare.</p> |
| 700 | <p>1.1.2.6. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul (27), articolul 56 litera (c); articolele 59, 60 și 79 din CRR</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.</p> |
| 710 | <p>1.1.2.7. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d), articolul 59 și articolul 79 din CRR</p> <p>Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.</p> |
| 720 | <p>1.1.2.8. (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 56 litera (e) din CRR</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat este luat direct de la punctul din CA 1 „Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)”.</p> |
| 730 | <p>1.1.2.9. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolele 474, 475, 478 și 481 din CRR</p> <p>Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuquantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 740 | <p>1.1.2.10. Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Ulterior, în cazul în care la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.</p> |
| 744 | <p>1.1.2.11. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p> |
| 748 | <p>1.1.2.12. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele</p> <p>Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744.</p> <p>Această celulă nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).</p> |
| 750 | <p>1.2. FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</p> <p>Articolul 71 din CRR</p> |
| 760 | <p>1.2.1. Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> |
| 770 | <p>1.2.1.1. Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate</p> <p>Articolul 62 litera (a), articolul 63 și articolul 65 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> |
| 780 | <p>1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile</p> <p>Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din CRR</p> <p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferențele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> |
| 790 | <p>1.2.1.3. Prima de emisiune</p> <p>Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din CRR</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 800 | <p>1.2.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> <p>Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din CRR.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Punctele 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 se raportează separat la elementul 1.2.1.5.</p> |
| 810 | <p>1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> <p>Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p> |
| 840 | <p>1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> |
| 841 | <p>1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> |
| 842 | <p>1.2.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR</p> <p>În conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.</p> |
| 880 | <p>1.2.2. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din CRR</p> <p>Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |
| 890 | <p>1.2.3. Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2</p> <p>Articolele 83, 87 și 88 din CRR</p> <p>Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.</p> |
| 900 | <p>1.2.4. Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale</p> <p>Articolul 480 din CRR</p> <p>Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 910 | <p>1.2.5. Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate</p> <p>Articolul 62 litera (d) din CRR</p> <p>Pentru instituțiile care calculează quantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea IRB, acest element cuprinde quantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p> |
| 920 | <p>1.2.6. Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</p> <p>Articolul 62 litera (c) din CRR</p> <p>Pentru instituțiile care calculează quantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest element cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p> |
| 930 | <p>1.2.7. (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR</p> <p>Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice întreprinderilor de asigurare.</p> |
| 940 | <p>1.2.8. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din CRR</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.</p> |
| 950 | <p>1.2.9. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d), articolul 68, articolul 69 și articolul 79 din CRR</p> <p>Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR) în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.</p> |
| 960 | <p>1.2.10. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2</p> <p>Articolele 476-478 și articolul 481 din CRR</p> <p>Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Quantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.</p> |
| 970 | <p>1.2.11. Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)</p> <p>Articolul 56 litera (e) din CRR</p> <p>Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.</p> <p>Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. În cazul în care la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 974 | 1.2.1.2. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR Articolul 3 din CRR |
| 978 | 1.2.1.3. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974. Această celulă nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR). |

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 100 | 1.1.1.1.04. Bănci multilaterale de dezvoltare A se vedea formularul CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05. Organizații internaționale A se vedea formularul CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06. Instituții A se vedea formularul CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07. Societăți A se vedea formularul CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08. Retail A se vedea formularul CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09. Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile A se vedea formularul CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10. Expuneri în stare de nerambursare A se vedea formularul CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11. Elemente asociate unui risc extrem de ridicat A se vedea formularul CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12. Obligațiuni garantate A se vedea formularul CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13. Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt A se vedea formularul CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14. Organisme de plasament colectiv (OPC) A se vedea formularul CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15. Titluri de capital A se vedea formularul CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16. Alte elemente A se vedea formularul CR SA |
| 220 | 1.1.1.2. Pozițiile din securitizare cuprinse în SA Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare |
| 230 | 1.1.1.2.* Din care: resecuritizare Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare |
| 240 | 1.1.2. Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) |
| 250 | 1.1.2.1. Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie) |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 260 | 1.1.2.1.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02. Instituții A se vedea formularul CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03. Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB |
| 310 | 1.1.2.2. Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie) |
| 320 | 1.1.2.2.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02. Instituții A se vedea formularul CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03. Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06. Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07. Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08. Retail – Expuneri eligibile reînnoibile A se vedea formularul CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09. Retail – Alte IMM-uri A se vedea formularul CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10. Retail – Societăți, altele decât IMM-uri A se vedea formularul CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3. Titlurile de capital din abordarea IRB A se vedea formularul CR EQU IRB |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 430 | 1.1.2.4. Pozițiile din securitizare în abordarea IRB Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare |
| 440 | 1.1.2.4* Din care: resecuritizare Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare |
| 450 | 1.1.2.5. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din CRR. |
| 460 | 1.1.3. Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Articolele 307-309 din CRR |
| 490 | 1.2. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR |
| 500 | 1.2.1. Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT |
| 510 | 1.2.2. Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT |
| 520 | 1.3. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR |
| 530 | 1.3.1. Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA) |
| 540 | 1.3.1.1. Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor. |
| 550 | 1.3.1.2. Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale. |
| 555 | 1.3.1.3. Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din CRR Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțit cu 12,5. |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 556 | <p>1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate</p> <p>Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.</p> |
| 557 | <p>1.3.1.3.** OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte</p> <p>Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.</p> |
| 560 | <p>1.3.1.4. Schimb valutar</p> <p>A se vedea formularul MKR SA FX</p> |
| 570 | <p>1.3.1.5. Mărfuri</p> <p>A se vedea formularul MKR SA COM</p> |
| 580 | <p>1.3.2. Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)</p> <p>A se vedea formularul MKR IM</p> |
| 590 | <p>1.4. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR</p> <p>Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din CRR, acest element trebuie să fie egal cu zero.</p> |
| 600 | <p>1.4.1. Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)</p> <p>A se vedea formularul OPR</p> |
| 610 | <p>1.4.2. Abordarea standardizată a riscului operațional (STA)/Abordări standardizate alternative (ASA)</p> <p>A se vedea formularul OPR</p> |
| 620 | <p>1.4.3. Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)</p> <p>A se vedea formularul OPR</p> |
| 630 | <p>1.5. CUANTUMUL SUPPLEMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE</p> <p>Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din CRR</p> <p>Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din CRR raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5.</p> <p>Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din CRR raportează:</p> <ul style="list-style-type: none"> — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero; — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantumul din primul cuantumul. |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 640 | <p>1.6. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR; a se vedea formularul CVA.</p> |
| 650 | <p>1.6.1. Metoda avansată</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 383 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p> |
| 660 | <p>1.6.2. Metoda standardizată</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 384 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p> |
| 670 | <p>1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 385 din CRR. A se vedea formularul CVA.</p> |
| 680 | <p>1.7. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</p> <p>Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din CRR</p> |
| 690 | <p>1.8. ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7.</p> <p>Instituțiile raportează cuantumul necesare pentru a se conforma următoarelor elemente:</p> <p>Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR.</p> <p>Cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR.</p> <p>Acest element nu are nicio legătură cu un formular detaliat.</p> |
| 710 | <p>1.8.2. Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458</p> <p>Articolul 458 din CRR</p> |
| 720 | <p>1.8.2* Din care: cerințe privind expunerile mari</p> <p>Articolul 458 din CRR</p> |
| 730 | <p>1.8.2** Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale</p> <p>Articolul 458 din CRR</p> |
| 740 | <p>1.8.2*** Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar</p> <p>Articolul 458 din CRR</p> |
| 750 | <p>1.8.3. Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459</p> <p>Articolul 459 din CRR</p> |
| 760 | <p>1.8.4. Din care: Cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR</p> <p>Articolul 3 din CRR</p> <p>Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumul suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din CRR, cuantumul de raportat este 30).</p> |

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

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Rânduri | |
|---------|---|
| 010 | <p>1. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR</p> <p>Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.</p> |
| 020 | <p>2. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.</p> |
| 030 | <p>3. Rata fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR</p> <p>Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.</p> |
| 040 | <p>4. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.</p> |
| 050 | <p>5. Rata fondurilor proprii totale</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR</p> <p>Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.</p> |
| 060 | <p>6. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale</p> <p>Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.</p> |
| 070 | <p>Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază.</p> |
| 080 | <p>Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 de bază reflectă cerința minimă prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR și cerința impusă în conformitate cu articolul 104 alineatul (2) din CRD, dar exclude alte cerințe (de exemplu cerințele privind amortizoarele de capital).</p> |
| 090 | <p>Rata fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei fondurilor proprii de nivel 1.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 100 | <p>Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei fondurilor proprii de nivel 1.</p> <p>Rata-țintă a fondurilor proprii de nivel 1 reflectă cerința minimă prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR și cerința impusă în conformitate cu articolul 104 alineatul (2) din CRD, dar exclude alte cerințe (de exemplu cerințele privind amortizoarele de capital).</p> |
| 110 | <p>Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR și articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de o autoritate competentă are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale.</p> |
| 120 | <p>Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD IV</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei fondurilor proprii totale.</p> <p>Rata-țintă a fondurilor proprii totale reflectă cerința minimă prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR și cerința impusă în conformitate cu articolul 104 alineatul (2) din CRD, dar exclude alte cerințe (de exemplu cerințele privind amortizoarele de capital).</p> |

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Rânduri | |
|---------|--|
| 010 | <p>1. Creanțe totale privind impozitul amânat</p> <p>Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.</p> |
| 020 | <p>1.1. Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 39 alineatul (2) din CRR</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.</p> |
| 030 | <p>1.2. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază).</p> |
| 040 | <p>1.3. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din CRR.</p> |
| 050 | <p>2. Datoriile totale privind impozitul amânat</p> <p>Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 060 | <p>2.1. Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.</p> |
| 070 | <p>2.2. Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</p> <p>Articolul 38 din CRR</p> |
| 080 | <p>2.2.1. Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.</p> |
| 090 | <p>2.2.2. Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.</p> |
| 093 | <p>2A Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare</p> <p>Articolul 39 alineatul (1) din CRR</p> <p>Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.</p> |
| 096 | <p>2B Creanțele privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %</p> <p>Articolul 48 alineatul (4) din CRR</p> <p>Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, ținând seama de efectul articolului 470 din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.</p> |
| 097 | <p>2C Creanțele privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %</p> <p>Articolul 469 alineatul (1) litera (d), articolul 470, articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 469 alineatul (1) litera (d) și al articolului 470 din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 100 | <p>3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 110 | <p>3.1. Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate</p> <p>Articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 120 | <p>3.1.1. Ajustările generale pentru riscul de credit</p> <p>Articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 130 | <p>3.1.2. Ajustările specifice pentru riscul de credit</p> <p>Articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 131 | <p>3.1.3. Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii</p> <p>Articolele 34, 110 și 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 140 | <p>3.2. Pierderile eligibile așteptate totale</p> <p>Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.</p> |
| 145 | <p>4. Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 150 | <p>4.1. Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar</p> <p>Articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.</p> |
| 155 | <p>4.2. Pierderile eligibile așteptate totale</p> <p>Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR</p> <p>Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 160 | <p>5. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 62 litera (d) din CRR</p> <p>Pentru instituțiile care aplică abordarea IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumul expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică înmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.</p> |
| 170 | <p>6. Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 62 litera (c) din CRR</p> <p>Acest punct include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.</p> |
| 180 | <p>7. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 62 litera (c) din CRR</p> <p>În conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumul expunerilor ponderate la risc.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la acest element este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (adică înmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.</p> |
| 190 | <p>8. Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Acest element conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.</p> |
| 200 | <p>9. Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR</p> <p>Acest element conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare.</p> <p>Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.</p> |
| 210 | <p>10. Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 48 alineatul (1) din CRR</p> <p>Acest element conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %.</p> <p>Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, adică din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 225 | 11.1. Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) |
| 226 | 11.2. Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) |
| 230 | 12. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 44-46 și articolul 49 din CRR |
| 240 | 12.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR |
| 250 | 12.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 46 și 49 din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumul referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR. |
| 260 | 12.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 45 din CRR Articolul 45 din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 270 | 12.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR |
| 280 | 12.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 290 | <p>12.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR</p> <p>Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 291 | <p>12.3.1. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> |
| 292 | <p>12.3.2. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> |
| 293 | <p>12.3.3. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR</p> |
| 300 | <p>13. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 58-60 din CRR</p> |
| 310 | <p>13.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58, articolul 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR</p> |
| 320 | <p>13.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.</p> |
| 330 | <p>13.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 59 din CRR</p> <p>Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 340 | <p>13.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 350 | <p>13.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p> |
| 360 | <p>13.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR</p> <p>Articolul 59 litera (a) din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 361 | <p>13.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |
| 362 | <p>13.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |
| 363 | <p>13.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR</p> |
| 370 | <p>14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 68-70 din CRR</p> |
| 380 | <p>14.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68, articolul 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR</p> |
| 390 | <p>14.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 400 | <p>14.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 69 din CRR</p> <p>Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 410 | <p>14.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> |
| 420 | <p>14.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p> |
| 430 | <p>14.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR</p> <p>Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 431 | <p>14.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> |
| 432 | <p>14.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> |
| 433 | <p>14.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR</p> |
| 440 | <p>15. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p> |
| 450 | <p>15.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 460 | <p>15.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin;</p> <p>(b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49; și</p> <p>(c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.</p> |
| 470 | <p>15.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 45 din CRR</p> <p>Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 480 | <p>15.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> |
| 490 | <p>15.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.</p> |
| 500 | <p>15.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR</p> <p>Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 501 | <p>15.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> |
| 502 | <p>15.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR</p> |
| 503 | <p>15.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 510 | <p>16. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 58 și 59 din CRR</p> |
| 520 | <p>16.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 58 și 59 din CRR</p> |
| 530 | <p>16.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 58 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d)]; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.</p> |
| 540 | <p>16.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 59 din CRR</p> <p>Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 550 | <p>16.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |
| 560 | <p>16.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p> |
| 570 | <p>16.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR</p> <p>Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 571 | <p>16.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 572 | <p>16.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR</p> |
| 573 | <p>16.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR</p> |
| 580 | <p>17. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Articolele 68 și 69 din CRR</p> |
| 590 | <p>17.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolele 68 și 69 din CRR</p> |
| 600 | <p>17.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 68 din CRR</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d)]; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.</p> |
| 610 | <p>17.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 69 din CRR</p> <p>Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |
| 620 | <p>17.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> |
| 630 | <p>17.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.</p> |
| 640 | <p>17.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR</p> <p>Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p> |

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

| Rânduri | |
|---------|---|
| 700 | <p>23. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1.</p> |
| 710 | <p>24. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1.</p> |
| 720 | <p>25. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 14.1.</p> |
| 730 | <p>26. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Articolul 79 din CRR</p> <p>O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 17.1.</p> |
| 740 | <p>27. Cerința privind amortizorul combinat</p> <p>Articolul 128 alineatul (6) din CRD</p> |
| 750 | <p>Amortizorul de conservare a capitalului</p> <p>Articolul 128 alineatul (1) și articolul 129 din CRD</p> <p>În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un quantum.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 760 | <p>Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru</p> <p>Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR</p> <p>În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.</p> <p>Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.</p> |
| 770 | <p>Amortizorul anticiclic de capital specific instituției</p> <p>Articolul 128 alineatul (2), articolul 130 și articolele 135-140 din CRD</p> <p>Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.</p> |
| 780 | <p>Amortizorul de risc sistemic</p> <p>Articolul 128 alineatul (5), articolul 133 și articolul 134 din CRD</p> <p>Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.</p> |
| 800 | <p>Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică</p> <p>Articolul 128 alineatul (3) și articolul 131 din CRD</p> <p>Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.</p> |
| 810 | <p>Amortizorul altor instituții de importanță sistemică</p> <p>Articolul 128 alineatul (4) și articolul 131 din CRD</p> <p>Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.</p> |
| 820 | <p>28. Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II</p> <p>Articolul 104 alineatul (2) din CRD</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințele de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă.</p> |
| 830 | <p>29. Capital inițial</p> <p>Articolele 12, 28 și 31 din CRD și articolul 93 din CRR</p> |
| 840 | <p>30. Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe</p> <p>Articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> |
| 850 | <p>31. Expuneri inițiale, altele decât cele interne</p> <p>Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament. Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.</p> <p>Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 860 | <p>32. Total expuneri inițiale</p> <p>Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament. Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.</p> <p>Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.</p> |
| 870 | <p>Ajustări la fondurile proprii totale</p> <p>Articolul 500 alineatul (4) din CRR</p> <p>Diferența dintre quantumul raportat la poziția 880 și fondurile proprii totale în temeiul CRR trebuie raportată la această poziție.</p> <p>În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.</p> |
| 880 | <p>Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I</p> <p>Articolul 500 alineatul (4) din CRR</p> <p>Fondurile proprii totale în temeiul CRR ajustate conform cerințelor prevăzute la articolul 500 alineatul (4) din CRR (adică ajustate complet pentru a reflecta diferențele existente între calculul fondurilor proprii, în conformitate cu Directiva 93/6/CEE și cu Directiva 2000/12/CE, aplicabile înainte de 1 ianuarie 2007, și calculul fondurilor proprii în conformitate cu CRR, diferențe provenind din tratamentele distincte aplicate pierderilor așteptate și pierderilor neașteptate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) trebuie raportate la această poziție.</p> <p>În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.</p> |
| 890 | <p>Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I</p> <p>Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Quantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR (adică 80 % din suma totală minimă de fonduri proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 4 din Directiva 93/6/CEE în forma în care directiva respectivă și Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 martie 2000 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit au fost aplicabile înainte de ianuarie 2007) trebuie raportat la această poziție.</p> |
| 900 | <p>Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA</p> <p>Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR</p> <p>Quantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (2) din CRR (adică 80 % din fondurile proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 92, calculând valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 și partea a treia titlul III capitolul 2 sau 3 din CRR, după caz, în loc să facă aceasta în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 sau partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR, după caz) trebuie raportat la această poziție.</p> |
| 910 | <p>Deficitul de fonduri proprii totale în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii impuse de pragul Basel I sau de alternativa SA</p> <p>Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și articolul 500 alineatul (2) din CRR</p> <p>Acest rând trebuie completat cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dacă se aplică articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR și rândul 880 < rândul 890: diferența dintre rândul 890 și rândul 880 — sau dacă se aplică articolul 500 alineatul (2) din CRR și rândul 010 din C 01.00 < rândul 900 din C 04.00: diferența dintre rândul 900 din C 04.00 și rândul 010 din C 01.00. |

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

1.6.1. Observații generale

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

16. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.6.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază |
| 020 | Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar |

| Coloane | |
|---------|--|
| 030 | Ajustările fondurilor proprii de nivel 2 |
| 040 | <p>Ajustările incluse în activele ponderate la risc</p> <p>Coloana 040 include cuantumul ajustărilor relevante aplicate cuantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din CRR datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul raportat țin seama de aplicarea dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 sau ale părții a treia titlul IV, în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din CRR. În consecință, cuantumul tranzitorii care fac obiectul dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 ar trebui raportate ca cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce cuantumul tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul IV ar trebui să reprezinte cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5.</p> <p>Coloanele 010-030 au o legătură directă cu formularul CA1, însă ajustările cuantumului expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale cuantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri reprezintă doar elemente memorandum.</p> |
| 050 | Procentul aplicabil |
| 060 | <p>Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii</p> <p>Coloana 060 include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii. Este vorba despre cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 010 | <p>1. Total ajustări</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitor tipuri de capital, plus cuantumul ponderat la risc care rezultă din aceste ajustări</p> |
| 020 | <p>1.1. Instrumente care își păstrează drepturile obținute</p> <p>Articolele 483-491 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează drepturile în mod tranzitoriu.</p> |
| 030 | <p>1.1.1. Instrumente care își păstrează drepturile obținute: Instrumente care constituie ajutoare de stat</p> <p>Articolul 483 din CRR</p> |
| 040 | <p>1.1.1.1. Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE</p> <p>Articolul 483 alineatele (1), (2), (4) și (6) din CRR</p> |
| 050 | <p>1.1.1.2. Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică</p> <p>Articolul 483 alineatele (1), (3), (5), (7) și (8) din CRR</p> |
| 060 | <p>1.1.2. Instrumente care nu constituie ajutoare de stat</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se obține din coloana 060 a tabelului CA 5.2.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 070 | <p>1.2. Interese minoritare și elemente echivalente</p> <p>Articolele 479 și 480 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate; precum și asupra fondurilor proprii calificate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate.</p> |
| 080 | <p>1.2.1. Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare</p> <p>Articolul 479 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea prealabilă.</p> |
| 090 | <p>1.2.2. Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare</p> <p>Articolele 84 și 480 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.</p> |
| 091 | <p>1.2.3. Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile</p> <p>Articolele 85 și 480 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.</p> |
| 092 | <p>1.2.4. Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile</p> <p>Articolele 87 și 480 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.</p> |
| 100 | <p>1.3. Alte ajustări tranzitorii</p> <p>Articolele 467-478 și articolul 481 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii, la nivelul deducerii, în ceea ce privește diferitele tipuri de capital, câștigurile și pierderile nerealizate și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare, plus cuantumul ponderat la risc care rezultă din aceste ajustări.</p> |
| 110 | <p>1.3.1. Câștiguri și pierderi nerealizate</p> <p>Articolele 467 și 468 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă.</p> |
| 120 | <p>1.3.1.1. Câștiguri nerealizate</p> <p>Articolul 468 alineatul (1) din CRR</p> |
| 130 | <p>1.3.1.2. Pierderi nerealizate</p> <p>Articolul 467 alineatul (1) din CRR</p> |
| 133 | <p>1.3.1.3. Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE</p> <p>Articolul 468 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 136 | <p>1.3.1.4. Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE</p> <p>Articolul 467 din CRR</p> |
| 138 | <p>1.3.1.5. Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției</p> <p>Articolul 468 din CRR</p> |
| 140 | <p>1.3.2. Deduceri</p> <p>Articolul 36 alineatul (1), articolul 469 și articolul 478 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.</p> |
| 150 | <p>1.3.2.1. Pierderile exercițiului financiar în curs</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dacă pierderea netă intermediară totală a fost „materială”, întreaga valoare reziduală ar fi dedusă din fondurile proprii de nivel 1, iar — dacă pierderea netă intermediară totală nu a fost „materială”, nu s-ar efectua nicio deducere a valorii reziduale. |
| 160 | <p>1.3.2.2. Active necorporale</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul activelor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |
| 170 | <p>1.3.2.3. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din CRR referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 180 | <p>1.3.2.4. Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al deficitului sus-menționat al provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 40 din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 190 | <p>1.3.2.5. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</p> <p>Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7), articolul 473 și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină quantumul care trebuie dedus al activelor susmenționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR.</p> |
| 194 | <p>1.3.2.5.* din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element pozitiv</p> <p>Articolul 473 din CRR</p> |
| 198 | <p>1.3.2.5.** din care: Introducerea de modificări la IAS 19 – element negativ</p> <p>Articolul 473 din CRR</p> |
| 200 | <p>1.3.2.6. Instrumente proprii</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.</p> |
| 210 | <p>1.3.2.6.1. Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină quantumul care trebuie dedus al instrumentelor sus-menționate de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 42 din CRR.</p> <p>Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului, instituțiile trebuie să clasifice deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de bază în funcție de deținerile „directe” și „indirecte”.</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.</p> |
| 211 | <p>1.3.2.6.1** din care: Dețineri directe</p> <p>Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: quantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.</p> |
| 212 | <p>1.3.2.6.1* din care: Dețineri indirecte</p> <p>Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: quantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 220 | <p>1.3.2.6.2. Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (a), articolul 474, articolul 475 alineatul (2) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul deținerilor sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 57 din CRR.</p> <p>Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 475 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile „directe” și „indirecte” de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR.</p> |
| 221 | <p>1.3.2.6.2** din care: Dețineri directe</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (a) din CRR.</p> |
| 222 | <p>1.3.2.6.2* din care: Dețineri indirecte</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> |
| 230 | <p>1.3.2.6.3. Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 66 litera (a), articolul 476, articolul 477 alineatul (2) și articolul 478 din CRR</p> <p>Atunci când determină cuantumul deținerilor care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 67 din CRR.</p> <p>Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 477 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile „directe” și „indirecte” de fonduri proprii de nivel 2.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR.</p> |
| 231 | <p>din care: Dețineri directe</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (a) din CRR.</p> |
| 232 | <p>din care: Dețineri indirecte</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> |
| 240 | <p>1.3.2.7. Dețineri reciproce</p> <p>Deoarece clasificarea „valorii reziduale” diferă în funcție de măsura în care deținerile de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2 în entitatea din sectorul financiar trebuie considerate a fi semnificative sau nu [articolul 472 alineatul (9), articolul 475 alineatul (3) și articolul 477 alineatul (3) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile reciproce în funcție de investițiile semnificative și investițiile nesemnificative.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 250 | <p>1.3.2.7.1. Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.</p> |
| 260 | <p>1.3.2.7.1.1. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |
| 270 | <p>1.3.2.7.1.2. Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |
| 280 | <p>1.3.2.7.2. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (b) din CRR.</p> |
| 290 | <p>1.3.2.7.2.1. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.</p> |
| 300 | <p>1.3.2.7.2.2. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.</p> |
| 310 | <p>1.3.2.7.3. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (b) din CRR.</p> |
| 320 | <p>1.3.2.7.3.1. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 330 | <p>1.3.2.7.3.2. Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.</p> |
| 340 | <p>1.3.2.8. Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> |
| 350 | <p>1.3.2.8.1. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (10) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (h) din CRR.</p> |
| 360 | <p>1.3.2.8.2. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (c), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (c) din CRR.</p> |
| 370 | <p>1.3.2.8.3. Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (c), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (c) din CRR.</p> |
| 380 | <p>1.3.2.9. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 470 alineatele (2) și (3) din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: articolul 470 alineatul (1) din CRR</p> |
| 385 | <p>Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</p> <p>Articolul 469 alineatul (1) litera (c), articolul 478 și articolul 472 alineatul (5) din CRR.</p> <p>Partea din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> |
| 390 | <p>1.3.2.10. Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> |
| 400 | <p>1.3.2.10.1. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (11) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (i) din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 410 | <p>1.3.2.10.2. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 56 litera (d) din CRR.</p> |
| 420 | <p>1.3.2.10.2. Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</p> <p>Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială prevăzută la articolul 66 litera (d) din CRR.</p> |
| 425 | <p>1.3.2.11. Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare</p> <p>Articolul 471 din CRR</p> |
| 430 | <p>1.3.3. Deduceri și filtre prudențiale suplimentare</p> <p>Articolul 481 din CRR</p> <p>Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare.</p> <p>În conformitate cu articolul 481 din CRR, instituțiile raportează la punctul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din CRR.</p> |
| 440 | <p>1.3.4. Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9</p> <p>Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.</p> |

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

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

1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

| Coloane | |
|---------|--|
| 050 | (-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR |
| 060 | Cuantumul total al drepturilor păstrate Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumul rapoartat în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA 5.1. |
| Rânduri | |
| 010 | 1. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE Articolul 484 alineatul (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 020 | 2. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 Articolul 484 alineatul (4) din CRR |
| 030 | 2.1. Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare Articolul 484 punctul 4 și articolul 489 din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 040 | 2.2. Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare Articolul 489 din CRR |
| 050 | 2.2.1. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 060 | 2.2.2. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 070 | 2.2.3. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 080 | 2.3. Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute Articolul 487 alineatul (1) din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 090 | 3. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 Articolul 484 alineatul (5) din CRR |
| 100 | 3.1. Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare Articolul 490 din CRR |
| 110 | 3.2. Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare Articolul 490 din CRR |
| 120 | 3.2.1. Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 130 | 3.2.2. Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 140 | 3.2.3. Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 150 | 3.3. Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute Articolul 487 alineatul (2) din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2. |

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

- (a) Entități aflate în perimetrul de consolidare;
- (b) Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup;
- (c) Informații privind contribuția entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup;
- (d) Informații privind amortizoarele de capital;

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

28. Cifrele raportate țin seama de toate dispozițiile tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt aplicabile la data de raportare.

2.2. INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

29. Cea de a doua parte a acestui formular (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 070-210, este concepută pentru a aduna informații privind instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate care sunt supuse efectiv anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală. Aceasta prevede, pentru fiecare dintre entitățile care fac obiectul raportării, cerințele de fonduri proprii pentru fiecare categorie de risc și fondurile proprii în scopuri de solvabilitate.
30. În cazul consolidării proporționale a participațiilor, cifrele referitoare la cerințele de fonduri proprii și la fondurile proprii trebuie să reflecte respectivele cantumuri proporționale.

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

31. Obiectivul celei de a treia părți a acestui formular (informații privind contribuția la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităților care intră sub incidența perimetrului de consolidare al CRR, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 250-400, constă în identificarea acelor entități din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piață, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reperlucrate, fără a fi nevoie să se reconstituie rata fondurilor proprii pe bază individuală sau subconsolidată. La nivel de entitate, atât cifrele privind riscul, cât și cifrele privind fondurile proprii reprezintă contribuții la cifrele grupului și nu elemente ale ratei de solvabilitate pe bază individuală și, ca atare, nu trebuie să fie comparate între ele.
32. Cea de a treia parte include, de asemenea, cantumurile intereselor minoritare, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și ale fondurilor proprii de nivel 2 eligibile în fondurile proprii consolidate.
33. Deoarece cea de a treia parte a formularului se referă la „contribuții”, cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informațiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.
34. Principiul este acela de a elimina expunerile reciproce în cadrul aceluiași grup în mod omogen, atât la nivelul riscurilor, cât și al fondurilor proprii, pentru a acoperi cantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cantumurilor raportate pentru fiecare entitate în formularul „Solvabilitatea la nivel de grup”. În situațiile în care pragul de 1 % nu este depășit, o legătură directă către formularul CA nu este posibilă.
35. Instituțiile definesc cea mai adecvată metodă de defalcare între entități pentru a lua în considerare posibilele efecte ale diversificării pentru riscul de piață și riscul operațional.
36. Un grup consolidat poate fi inclus în cadrul altui grup consolidat. Acest lucru înseamnă că entitățile din cadrul unui subgrup se înscriu, entitate cu entitate, în formularul GS al întregului grup, chiar dacă subgrupul ca atare este supus cerințelor de raportare. Dacă este supus cerințelor de raportare, subgrupul raportează, de asemenea, formularul GS pentru fiecare entitate, deși informațiile respective sunt incluse în formularul GS al unui grup consolidat mai extins.
37. O instituție trebuie să raporteze date privind contribuția unei entități atunci când contribuția acesteia la cantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cantumul total al expunerii la risc a grupului sau atunci când contribuția sa la fondurile proprii totale depășește 1 % din fondurile proprii totale ale grupului. Acest prag nu se aplică în cazul filialelor sau subgrupurilor care pun la dispoziția grupului fonduri proprii (sub formă de interese minoritare sau instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 eligibile incluse în fondurile proprii).

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

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

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

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

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 010-060 | ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR. |
| 010 | NUME Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare. |
| 020 | COD Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare. Structura efectivă a codului depinde de sistemul național de raportare. |
| 025 | CODUL LEI Codul LEI înseamnă codul de identificare a entității juridice (Legal Entity Identification), un cod de referință propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) și aprobat de G20, al cărui scop este identificarea unică la nivel mondial a părților la tranzacții financiare. Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, contrapărților le sunt atribuite coduri pre-LEI de către o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC, pentru informații detaliate accesați: www.leiroc.org). Dacă pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză. |
| 030 | INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU) Se înscrie „DA” în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii conform dispozițiilor CRR și CRD sau unor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie „NU”. ➔ Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din CRR În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul, în virtutea legislației naționale aplicabile, cerințelor CRR. |
| 040 | CONȚINUTUL DATELOR: date individuale consolidate prin metoda consolidării globale (SF) SAU date individuale consolidate prin metoda consolidării parțiale (SP) „SF” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. „SP” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale. |
| 050 | CODUL ȚĂRII Instituțiile raportează codul de țară format din două litere în conformitate cu ISO 31662. |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 060 | <p>PROCENTAJUL DEȚINERII (%)</p> <p>Acest procentaj se referă la procentul efectiv din capital deținut de întreprindereamamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 punctul 16 din CRR, procentajul participației unei filiale a unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.</p> |
| 070-240 | <p>INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII</p> <p>În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 070-240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris „da” în coloana 030).</p> <p>Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate.</p> <p>Informațiile raportate în această parte trebuie să fie conforme cu normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al instituției (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile CRR și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate.</p> <p>Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții</p> <p>Firmele de investiții trebuie să includă cerințele de fonduri proprii aferente cheltuielilor generale fixe în calculul ratei fondurilor proprii în conformitate cu articolele 95, 96, 97 și 98 din CRR.</p> <p>Partea din quantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în partea a II-a coloana 100 a acestui formular.</p> |
| 070 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Se raportează suma coloanelor 080-110.</p> |
| 080 | <p>RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LIVRARE</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei quantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 040 „CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE” și a quantumurilor cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 490 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE” a formularului CA2.</p> |
| 090 | <p>RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ</p> <p>Quantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde quantumului cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ” al formularului CA2.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 100 | <p>RIScul OPERAȚIONAL</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care este egal sau echivalent cu cel care trebuie să fie raportat pe rândul 590 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RIScul OPERAȚIONAL (OpR)” al formularului CA2.</p> <p>Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv pe rândul 630 „CUANTUMUL EXPUNERII SUPPLEMENTARE LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE” al formularului CA2.</p> |
| 110 | <p>ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. Este vorba de totalul cuantumurilor raportate pe rândurile 640, 680 și 690 din formularul CA2.</p> |
| 120-240 | <p>INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP</p> <p>Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al entității sau subgrupului.</p> |
| 120 | <p>FONDURI PROPRII</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului fondurilor proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 010 „FONDURI PROPRII” al formularului CA1.</p> |
| 130 | <p>DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE</p> <p>Articolul 82 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.</p> <p>Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe, conturile de prime de emisiune și alte rezerve) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p> |
| 140 | <p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE</p> <p>Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |
| 150 | <p>TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</p> <p>Articolul 25 din CRR</p> |
| 160 | <p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE</p> <p>Articolul 82 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.</p> <p>Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p> |
| 170 | <p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE</p> <p>Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 180 | <p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ Articolul 50 din CRR</p> |
| 190 | <p>DIN CARE: INTERESE MINORITARE Articolul 81 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.</p> <p>În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p> |
| 200 | <p>INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CON- TURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR.</p> |
| 210 | <p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR Articolul 61 din CRR</p> |
| 220 | <p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.</p> <p>În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.</p> |
| 230 | <p>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din CRR</p> |
| 240 | <p>DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din CRR</p> <p>Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.</p> <p>În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii, adică trebuie să fie cuantumul eligibil la data raportării.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 250-400 | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI |
| 250-290 | CONTRIBUȚIA LA RISCURI Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare. |
| 250 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Se raportează suma coloanelor 260-290. |
| 260 | RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LIVRARE Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumul ponderat la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare conform CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup. |
| 270 | RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități cu respectarea dispozițiilor CRR. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici corespunde cuantumului înregistrat pe rândul 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ” din raportul consolidat. |
| 280 | RISCU OPERAȚIONAL În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul raportat al expunerilor la riscul operațional include efectul diversificării. Cheltuielile generale fixe trebuie incluse în această coloană. |
| 290 | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. |
| 300-400 | CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII Această parte a formularului nu este menită să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei fondurilor proprii totale la nivelul fiecărei entități. Coloanele 300-350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, fonduri proprii de nivel 1 eligibile și/sau fonduri proprii eligibile. Sub rezerva pragului definit la ultimul punct de la capitolul 2.3 partea II de mai sus, coloanele 360-400 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate. Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportoare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană; Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare. |
| 300-350 | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului. |
| 300 | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Articolul 87 din CRR |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 310 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE Articolul 85 din CRR |
| 320 | INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE Articolul 84 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în temeiul CRR. |
| 330 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE Articolul 86 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în temeiul CRR. |
| 340 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE Articolul 88 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în temeiul CRR. |
| 350 | ELEMENT MEMORANDUM: FOND COMERCIAL (-)/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV |
| 360-400 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE Articolul 18 din CRR Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului. |
| 360 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE |
| 370 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ |
| 380 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR |
| 390 | DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere ()]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare. |
| 400 | DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala. |
| 410-480 | AMORTIZOARE DE CAPITAL Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumul relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumul amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumul raportate se bazează pe măsurile de transpunere în legislația națională a Directivei 2013/36/UE (CRD) și pe Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea. |

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

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

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

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

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

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

43. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.
44. În cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieșire în clasa de expuneri a debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii.
45. Efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii. Ca atare, partea garantată a expunerii este ponderată la risc în conformitate cu abordarea SA și se raportează în formularul CR SA.

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

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

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

3.2.1. Observații generale

47. Formularul CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Mai precis, acestea oferă informații detaliate despre:
 - (a) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;
 - (b) cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

48. În conformitate cu articolul 112 din CRR, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
49. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri definită pentru abordarea standardizată. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.
50. Cu toate acestea, următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:
 - (a) expunerile încadrate în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, în conformitate cu articolul 112 litera (m) din CRR, care se raportează în formularele CR SEC;
 - (b) expunerile deduse din fondurile proprii.
51. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:
 - (a) riscurile de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (abordarea standardizată) în portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul bancar;
 - (b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul de tranzacționare;
 - (c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din CRR în ceea ce privește toate activitățile economice.
52. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și titlul V din CRR). Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanț/din afara bilanțului), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

53. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.
54. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:
- (a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din CRR];
 - (b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din CRR];
 - (c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din CRR];
 - (d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR];
 - (e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR];
 - (f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din CRR].
55. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din CRR sau din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR care sunt raportate în CR SA.
56. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Expunerile trebuie raportate la aceste rânduri în cazul în care s-ar fi raportat debitori în clasele de expuneri „administrații centrale sau bănci centrale”, „administrații regionale sau autorități locale”, „entități din sectorul public”, „instituții” „societăți” și „retail” din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”.
57. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în temeiul articolului 127 din CRR și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 320, în total și în clasa de expuneri „în stare de nerambursare”. În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci această informație trebuie, de asemenea, raportată pe rândul 320 din clasa de expuneri „instituții”.











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







58. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri identificate la articolul 112 din CRR, se aplică următorul demers progresiv:
- (a) Într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie este clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din CRR, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.
 - (b) În a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție privind expunerea (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.
59. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.
60. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din CRR (expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile).

61. Articolul 112 din CRR nu furnizează criteriile pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din CRR] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în CRR, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta se încadrează în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din CRR. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.
62. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expunere, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în CRR, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Ca atare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare ar fi conform cu dispozițiile CRR. Acesta nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.
63. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (adică trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită clasei respective, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri ar fi un subsamblu al altor clase. Ca atare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.
64. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos ar respecta următoarea ordine:
1. Poziții din securitizare;
 2. Elemente asociate unui risc extrem de ridicat;
 3. Expuneri provenind din titluri de capital.
 4. Expuneri în stare de nerambursare;
 5. Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);
 6. Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile;
 7. Alte elemente;
 8. Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;
 9. Toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.
65. În cazul expunerilor sub forma unor unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip „lookthrough” [articolul 132 alineatele (3)-(5) din CRR], expunerile-suport individuale sunt luate în considerare și clasificate la rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, însă toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri a expunerilor sub forma unităților sau acțiunilor deținute în organisme de plasament colectiv („OPC”).

66. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” menționate la articolul 134 alineatul (6) din CRR trebuie clasificate, dacă beneficiază de rating, ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri „Alte elemente”. În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie pe rândul „Alte ponderi de risc” [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din CRR].
67. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

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

| | | |
|--|--|---|
| Expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m)? | DA  | Poziții din securitizare |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k)? | DA  | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128) |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p)? | DA  | Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133) |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j)? | DA  | Expuneri în stare de nerambursare |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o)? | DA  | Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC) Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (a se vedea și articolul 129) Acele două clase de expuneri sunt disociate între ele (a se vedea comentariile privind abordarea de tip „look-through” din răspunsul de mai sus). Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă. |
| NU  | | |

| | | |
|--|--|--|
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i)? | DA  | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124) |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q)? | DA  | Alte elemente |
| NU  | | |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n)? | DA  | Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt |
| NU  | | |

Clasele de expuneri de mai jos sunt dissociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.

Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale
 Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale
 Expuneri față de entități din sectorul public
 Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare
 Expuneri față de organizații internaționale
 Expuneri față de instituții
 Expuneri față de societăți
 Expuneri de tip retail

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

3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții”

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

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

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

3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”

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

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

3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv”

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

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | <p>EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din CRR:</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din CRR, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.</p> <p>Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR.</p> <p>În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite.</p> <p>În cazul unor acorduri-cadru de compensare având ca obiect tranzacțiile de răscumpărare și/sau operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și/sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, în coloana 010 trebuie inclus efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor-cadru de compensare prevăzute la articolul 220 alineatul (4) din CRR. Prin urmare, în cazul acordurilor-cadru de compensare ce acoperă tranzacțiile de răscumpărare supuse dispozițiilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, E*, calculată în conformitate cu articolele 220 și 221 din CRR, se raportează în coloana 010 din formularul CR SA.</p> |
| 030 | <p>(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale</p> <p>Articolele 24 și 111 din CRR</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierea realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare.</p> |
| 040 | <p>Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane</p> <p>Suma coloanelor 010 și 030.</p> |
| 050-100 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”.</p> <p>În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> |

| Coloane | |
|-----------|---|
| | <p>Elemente care trebuie raportate aici:</p> <ul style="list-style-type: none"> — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. <p>A se vedea și instrucțiunile de la punctul 4.1.1.</p> |
| 050-060 | <p>Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)</p> <p>Articolul 235 din CRR</p> <p>Articolul 239 alineatul (3) din CRR definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.</p> |
| 050 | <p>Garanții</p> <p>Articolul 203 din CRR</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.</p> |
| 060 | <p>Instrumente financiare derivate de credit</p> <p>Articolul 204 din CRR.</p> |
| 070 – 080 | <p>Protecția finanțată a creditului</p> <p>Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 4 punctul 58 din CRR și cu articolele 196, 197 și 200 din CRR. Cuantumulurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).</p> <p>Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR trebuie tratate drept garanții în numerar.</p> |
| 070 | <p>Garanții financiare: metoda simplă</p> <p>Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR.</p> |
| 080 | <p>Alte tipuri de protecție finanțată a creditului</p> <p>Articolul 232 din CRR.</p> |
| 090-100 | <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din CRR.</p> <p>Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest quantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.</p> <p>Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p> |
| 110 | <p>EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 120-140 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE</p> <p>Articolele 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR)</p> <p>Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar.</p> <p>Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează conform articolelor 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR.</p> |
| 120 | <p>Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii</p> <p>Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii $(E_{va}-E) = E * H_e$</p> |
| 130 | <p>(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)</p> <p>Articolul 239 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t^*) / (T^*)$. Pentru definiția C, H_c, H_{fx}, t, T și t*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din CRR.</p> |
| 140 | <p>(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență</p> <p>Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență $(C_{vam}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t^*) / (T^*) - 1]$, unde impactul ajustării de volatilitate este $(C_{va}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, iar impactul ajustărilor de scadență este $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t^*) / (T^*) - 1]$.</p> |
| 150 | <p>Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)</p> <p>Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 160-190 | <p>Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere</p> <p>Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 punctul 56 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.</p> |
| 200 | <p>Valoarea expunerii</p> <p>Articolul 111 din CRR și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR.</p> <p>Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuite ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.</p> |
| 210 | <p>Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții</p> <p>Pentru instrumente financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2, 3, 4 și 5 din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 215 | <p>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 501 din CRR.</p> |
| 220 | <p>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 500 din CRR.</p> |
| 230 | <p>Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată</p> <p>Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din CRR</p> |
| 240 | <p>Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală</p> <p>Articolul 112 literele (b)-(d), (f), (g), (l) și (o) din CRR</p> |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 010 | Expuneri totale |
| 015 | <p>din care: Expuneri în stare de nerambursare</p> <p>Articolul 127 din CRR</p> <p>Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” și „Expuneri provenind din titluri de capital”.</p> <p>În cazul în care o expunere este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR, aceasta se alocă clasei de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” sau „Expuneri provenind din titluri de capital”. Prin urmare, nu ar trebui efectuată nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 127 din CRR.</p> |
| 020 | <p>din care: IMM-uri</p> <p>Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.</p> |
| 030 | <p>din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor</p> <p>Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.</p> |
| 040 | <p>din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative</p> <p>Articolul 125 din CRR.</p> <p>Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile”</p> |
| 050 | <p>din care: Expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate</p> <p>Expunerile prevăzute la articolul 150 alineatul (1) din CRR</p> |
| 060 | <p>din care: Expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB</p> <p>Expunerile prevăzute la articolul 148 alineatul (1) din CRR</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 070-130 | <p>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE</p> <p>Pozițiile din „portofoliul bancar” al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.</p> <p>Pozițiile supuse riscului de credit al contrapărții din „portofoliul de tranzacționare” al instituției raportoare în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (f) și cu articolul 299 alineatul (2) din CRR sunt atribuite expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare”, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.</p> |
| 070 | <p>Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit</p> <p>Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie.</p> <p>Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând.</p> <p>Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând.</p> <p>Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030.</p> |
| 080 | <p>Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit</p> <p>Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR.</p> <p>Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040 și 060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând.</p> <p>Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.</p> |
| 090-130 | <p>Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții</p> |
| 090 | <p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</p> <p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri, astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut; (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR.</p> |
| 100 | <p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 110 | <p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</p> <p>Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR.</p> <p>Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR.</p> <p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 130, nu trebuie raportate la acest rând.</p> |
| 120 | <p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR</p> |
| 130 | <p>Din compensări contractuale între produse diferite</p> <p>La acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite (astfel cum este definită la articolul 272 punctul 11 din CRR), nu pot fi clasificate nici în categoria „Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare” și nici în categoria „Tranzacții de finanțare prin titluri”.</p> |
| 140-280 | DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC |
| 140 | 0 % |
| 150 | <p>2 %</p> <p>Articolul 306 alineatul (1) din CRR</p> |
| 160 | <p>4 %</p> <p>Articolul 305 alineatul (3) din CRR</p> |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | <p>70 %</p> <p>Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR.</p> |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | <p>250 %</p> <p>Articolul 133 alineatul (2) din CRR</p> |
| 260 | <p>370 %</p> <p>Articolul 471 din CRR</p> |
| 270 | <p>1 250 %</p> <p>Articolul 133 alineatul (2) din CRR</p> |

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

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

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

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

- i. riscurile de credit din portofoliul bancar, printre care:
 - riscul de credit al contrapărții din portofoliul bancar;
 - riscul de diminuare a valorii creanței în cazul creanțelor achiziționate;
- ii. riscul de credit al contrapărții din portofoliul de tranzacționare;
- iii. tranzacțiile incomplete care rezultă din toate activitățile economice.

75. Domeniul de aplicare al formularului se referă la expunerile pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din CRR (abordarea IRB).
76. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:
- expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;
 - pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC SA, CR SEC IRB și/sau CR SEC Informații detaliate;
 - „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor”, în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (g) din CRR. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din CRR. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;
 - riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk (riscul aferent ajustării valorii creditului);
- Formularul CR IRB nu implică o defalcare geografică a expunerilor supuse abordării IRB în funcție de locul de reședință al contrapărții. Această defalcare este raportată în formularul CR GB.
77. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie, se furnizează următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri raportată:

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

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

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

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

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

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

1. Total

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

2. Bănci centrale și administrații centrale

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

3. Instituții

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

4.1) Societăți – IMM-uri

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

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din CRR]

4.3) Societăți – Altele

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

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

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

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

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

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

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

5.4) Retail – Alte IMM-uri

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

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

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

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

3.3.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 020 | <p>EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului.</p> <p>Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2) și (4)-(7) din CRR.</p> <p>Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din CRR (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială.</p> |
| 030 | <p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 040-080 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum se prevede mai jos la rubrica „SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT”.</p> |
| 040-050 | <p>PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului: valorile definite la articolul 4 punctul 59 din CRR.</p> <p>În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> |
| 040 | <p>GARANȚII</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 236 din CRR.</p> <p>Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare [articolul 183 din CRR, cu excepția alineatului (3)], trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern.</p> <p>În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 040. În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 150.</p> <p>În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului este raportată în coloana 220.</p> |
| 050 | <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 216 din CRR.</p> <p>Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (articolul 183 din CRR), trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelele interne.</p> <p>În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 160.</p> <p>În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|----------|---|
| 060 | <p>ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR.</p> <p>Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern al instituției.</p> <p>Se raportează în coloana 060, dacă ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare. În situația în care se face o ajustare în pierdere în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 170.</p> |
| 070-080 | <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului.</p> <p>Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p> |
| 090 | <p>EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii.</p> |
| 100, 120 | <p>Din care: elemente extrabilanțiere</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR-SA</p> |
| 110 | <p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Se raportează valoarea prevăzută la articolul 166 și la articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.</p> <p>Pentru instrumentele definite în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului [articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR], indiferent de abordarea aleasă de către instituție.</p> <p>Pentru rândurile 040-060 (tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare, precum și expuneri din compensări contractuale între produse diferite), care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii este aceeași cu valoarea pentru riscul de credit al contrapărții calculată conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3, 4, 5, 6 și 7 din CRR. Aceste valori se raportează în această coloană, și nu în coloana 130 „Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții”.</p> |
| 130 | <p>Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA.</p> |
| 140 | <p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 150-210 | <p>TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI</p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra pierderilor datorate nerambursării ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane.</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 228 alineatul (2), articolul 230 alineatele (1) și (2) și articolul 231 din CRR.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare:</p> <ul style="list-style-type: none"> — În ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți: articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail: articolul 164 alineatul (2) din CRR. — În ceea ce privește garanția protecției finanțate a creditului luată în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare: articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR. |
| 150 | <p>GARANȚII</p> <p>A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.</p> |
| 160 | <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050.</p> |
| 170 | <p>DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției.</p> <p>Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.</p> |
| 180 | <p>GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE</p> <p>Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR sunt tratate drept garanții reale în numerar.</p> <p>Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: valorile prevăzute la articolul 193 alineatele (1)-(4) și la articolul 194 alineatul (1) din CRR. Se raportează valoarea ajustată (Cvam) prevăzută la articolul 223 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: garanțiile financiare luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.</p> |
| 190-210 | <p>ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 199 alineatele (1)-(8) și articolul 229 din CRR.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: alte garanții reale luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.</p> |
| 190 | <p>BUNURI IMOBILE</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (2)-(4) din CRR. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 200 | <p>ALTE GARANȚII REALE CORPORALE</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (6) și (8) din CRR. De asemenea, trebuie incluse operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.</p> |
| 210 | <p>CREANȚE</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatul (5) și la articolul 229 alineatul (2) din CRR.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.</p> |
| 220 | <p>EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări care reflectă articolul 202 și articolul 217 alineatul (1) din CRR. A se vedea, de asemenea, coloanele 040 „Garanții” și 050 „Instrumente financiare derivate de credit”.</p> |
| 230 | <p>VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)</p> <p>Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR.</p> <p>Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, trebuie luate în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR.</p> <p>Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri trebuie utilizată definiția valorii expunerii din coloana 110.</p> <p>Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus în raportare).</p> <p>În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din CRR.</p> <p>Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudentiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 110.</p> <p>În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din CRR.</p> <p>În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR.</p> <p>Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.</p> <p>Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).</p> <p>Expunerea și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu se includ în calculul coloanei 230, trebuind incluse doar în calculul coloanei 240.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 240 | <p>VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 250 | <p>VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)</p> <p>Valoarea raportată reflectă articolul 162 din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Scadența medie se raportează în zile.</p> <p>Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Cu alte cuvinte, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”.</p> |
| 255 | <p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR</p> <p>Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR nu se ia în considerare.</p> |
| 260 | <p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR</p> <p>Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR se ia în considerare.</p> |
| 270 | <p>DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE</p> <p>Defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 280 | <p>CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE</p> <p>Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul acesteia, articolul 158 din CRR. Cuantumul pierderii așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.</p> |
| 290 | <p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>Se raportează ajustările de valoare, precum și provizioanele specifice și generale de la articolul 159 din CRR. Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.</p> |
| 300 | <p>NUMĂRUL DEBITORILOR</p> <p>Articolul 172 alineatele (1) și (2) din CRR.</p> <p>Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate.</p> <p>În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din CRR, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| | Deoarece această coloană se referă la un element din structura sistemelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire). |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 010 | TOTAL EXPUNERI |
| 015 | din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici. |
| 020-060 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE: |
| 020 | Elemente bilanțiere supuse riscului de credit Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030. |
| 030 | Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere. |
| 040-060 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții |
| 040 | Tranzacțiile de finanțare prin titluri Tranzacțiile de finanțare prin titluri, astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) Acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR. Tranzacțiile de finanțare prin titluri, care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, sunt raportate pe rândul 060, nu trebuie raportate la acest rând. |
| 050 | Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 060 nu trebuie raportate pe acest rând. |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 060 | Din compensări contractuale între produse diferite A se vedea instrucțiunile CR SA. |
| 070 | EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din CRR. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din CRR. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 180. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Nu se utilizează o scară standard. În schimb, instituțiile determină singure scara de utilizat. |
| 080 | CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Acesta se aplică numai claselor de expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale. |
| 090-150 | DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: |
| 120 | Din care: în categoria 1 Articolul 153 alineatul (5) tabelul 1 din CRR. |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din CRR. |
| 170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din CRR sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 %, în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. La acest rând se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tip „n-th-to-default” care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din CRR, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă în niciun alt rând. |
| 180 | RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 punctul 53 din CRR. Pentru calculul ponderii de risc pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 166 alineatul (6) din CRR, valoarea expunerii creanțelor achiziționate este suma în sold, minus cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței înainte de diminuarea riscului de credit. |

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

| Coloană | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 005 | Clasa de rating a debitorilor (nr. rând) Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a tabelului. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. |

| Coloană | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 010-300 | Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din tabelul CR IRB 1. |

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

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

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

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

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

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

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010 | EXPUNEREA ÎNINIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceeși definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR SA. |
| 020 | Expuneri în stare de nerambursare Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” și pentru expunerile în stare de nerambursare încadrate în clasele „expuneri asociate unui risc extrem de ridicat” sau „expuneri provenind din titluri de capital”. Acest „element memorandum” oferă informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a expunerilor în stare de nerambursare. Expunerile clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 112 litera (j) din CRR se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de „expuneri în stare de nerambursare”. Aceste informații reprezintă un „element memorandum” – prin urmare, nu afectează calcularea cuantumulilor ponderate la risc ale claselor „expuneri în stare de nerambursare”, „expuneri asociate unui risc extrem de ridicat” sau „expuneri provenind din titluri de capital” în conformitate cu articolul 112 literele (j), (k) și, respectiv, (p) din CRR. |

| Coloane | |
|---------|--|
| 040 | Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei Cuantumul expunerilor inițiale care s-au mutat în clasa „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul. |
| 050 | Ajustările generale pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR. |
| 055 | Ajustările specifice pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR. |
| 060 | Eliminări din bilanț Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)]. |
| 070 | Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor. |
| 075 | Valoarea expunerii Aceași definiție ca pentru coloana 200 din formularul CR SA. |
| 080 | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 215 din formularul CR SA. |
| 090 | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 220 din formularul CR SA. |
| Rânduri | |
| 010 | Administrații centrale sau bănci centrale Articolul 112 litera (a) din CRR. |
| 020 | Administrații regionale sau autorități locale Articolul 112 litera (b) din CRR. |
| 030 | Entități din sectorul public Articolul 112 litera (c) din CRR. |
| 040 | Bănci multilaterale de dezvoltare Articolul 112 litera (d) din CRR. |
| 050 | Organizații internaționale Articolul 112 litera (e) din CRR. |
| 060 | Instituții Articolul 112 litera (f) din CRR. |
| 070 | Societăți Articolul 112 litera (g) din CRR. |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 075 | din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA |
| 080 | Retail Articolul 112 litera (h) din CRR. |
| 085 | din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA |
| 090 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile Articolul 112 litera (i) din CRR. |
| 095 | din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA |
| 100 | Expuneri în stare de nerambursare Articolul 112 litera (j) din CRR. |
| 110 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat Articolul 112 litera (k) din CRR. |
| 120 | Obligațiuni garantate Articolul 112 litera (l) din CRR. |
| 130 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt Articolul 112 litera (n) din CRR. |
| 140 | Organisme de plasament colectiv (OPC) Articolul 112 litera (o) din CRR. |
| 150 | Expuneri provenind din titluri de capital. Articolul 112 litera (p) din CRR. |
| 160 | Alte expuneri Articolul 112 litera (q) din CRR. |
| 170 | Expuneri totale |

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

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010 | EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceași definiție ca pentru coloana 020 din formularul CR IRB. |
| 030 | în stare de nerambursare Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR. |

| Coloane | |
|---------|--|
| 040 | Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei Cuantumul expunerilor inițiale care s-au mutat în clasa de expuneri „Expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul. |
| 050 | Ajustările generale pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR. |
| 055 | Ajustările specifice pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR. |
| 060 | Eliminări din bilanț Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)]. |
| 070 | Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor. |
| 080 | SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) Aceași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB. |
| 090 | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) Aceași definiție ca pentru coloana 230 din formularul CR IRB. Se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). |
| 100 | Din care: în stare de nerambursare Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expuneri pentru expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR. |
| 105 | Valoarea expunerii Aceași definiție ca pentru coloana 110 din formularul CR IRB. |
| 110 | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 255 din formularul CR IRB. |
| 120 | în stare de nerambursare Cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR. |
| 125 | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB. |
| 130 | CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Aceași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB. |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 010 | Bănci centrale și administrații centrale [Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR] |
| 020 | Instituții [Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR] |
| 030 | Societăți [Toate societățile în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c).] |
| 042 | Din care: Finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare) [Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR] Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). |
| 045 | Din care: Finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din CRR |
| 050 | Din care: IMM-uri [Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] |
| 060 | Retail Toate expunerile de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) |
| 070 | Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile. |
| 080 | IMM-uri Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile. |
| 090 | Altele decât IMM-uri Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile. |
| 100 | Retail – Expuneri eligibile reînnoibile [Articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]. |
| 110 | Alte expuneri de tip retail Alte expuneri de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) care nu sunt raportate pe rândurile 070-100. |
| 120 | IMM-uri Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR. |
| 130 | Altele decât IMM-uri Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR. |
| 140 | Titluri de capital Expuneri provenind din titluri de capital care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR. |
| 150 | Expuneri totale |

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

3.4.3.1. Observații generale

82. Prezentul tabel este utilizat pentru a primi mai multe informații cu privire la elementele amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Informațiile solicitate se referă la cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din CRR și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din CRD (expuneri din credite relevante).
83. Informațiile din formularul C 09.04 sunt solicitate pentru „Totalul” expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate aceste expuneri și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expunerile din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție sunt raportate în altă parte.
84. Pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament nu este relevant pentru raportarea acestei defalcări.
85. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situației geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu modifică situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010 | Quantum Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv. |
| 020 | Procent |
| 030 | Informații calitative Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru „totalul” aferent tuturor țărilor. Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant. |
| Rânduri | |
| 010-020 | Expuneri din credite relevante – riscul de credit Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. |
| 010 | Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii la risc aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate este exclusă de la acest rând și se raportează pe rândul 050. |
| 020 | Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii la risc aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB sunt excluse de la acest rând și se raportează pe rândul 060. |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 030-040 | Expuneri din credite relevante – riscul de piață Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. |
| 030 | Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea, — expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare, — expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație, — expuneri la titluri de capital și — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din CRR. |
| 040 | Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul abordărilor bazate pe modele interne Pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 și capitolul 5 din CRR, se raportează suma următoarelor elemente: — valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite în la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR. — valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. |
| 050-060 | Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD. |
| 050 | Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD. |
| 060 | Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD. |
| 070-110 | Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente |
| 070 | Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB Suma rândurilor 080, 090 și 100. |
| 080 | Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de credit Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II, capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de la acest rând și se raportează pe rândul 100. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din quantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 090 | <p>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de piață</p> <p>Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, în țara în cauză.</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR.</p> |
| 100 | <p>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar</p> <p>Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, în țara în cauză.</p> <p>Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din quantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.</p> |
| 110 | <p>Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii</p> <p>Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este calculată ca raport al cerințelor de fonduri proprii, determinat după cum urmează:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. numărător: Totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r070; c010 fișa țării], 2. numitor: Totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD [r070; c010; „Total”]. <p>Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.</p> |
| 120-140 | <p>Ratele amortizorului anticiclic</p> |
| 120 | <p>Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată</p> <p>Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă, în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD.</p> <p>Acest rând ar trebui lăsat necompletat în cazul în care nu s-a stabilit nicio rată a amortizorului anticiclic pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă.</p> <p>Ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite de către autoritatea desemnată, dar care nu sunt încă aplicabile în țara în cauză la data de referință a raportării nu se raportează.</p> <p>Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.</p> |
| 130 | <p>Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției</p> <p>Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză, care a fost stabilită de către autoritatea desemnată din țara de reședință a instituției, în conformitate cu articolele 137, 138 și 139 și cu articolul 140 alineatele (1), (2) și (3) din CRD. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează.</p> <p>Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.</p> |

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

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

3.5.1. Observații generale

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

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

88. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din CRR, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:
- (a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului; sau
 - (b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente financiare derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).
89. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.
90. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din CRR, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din CRR:
- metoda simplă de ponderare la risc;
 - metoda PD/LGD sau
 - abordarea bazată pe modele interne.
- Mai mult, instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în formularul CR EQU IRB și cuantumul ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile provenite din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit [de exemplu, expuneri provenind din titluri de capital care atrag o pondere de risc de 250 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR].
91. Următoarele creanțe din titluri de capital nu trebuie raportate în formularul CR EQU IRB:
- Expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare (în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu articolul 94 din CRR).
 - Expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din CRR), inclusiv:
 - expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din CRR;
 - expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din CRR];
 - expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din CRR];
 - expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumul ponderate la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat „altor active decât creanțele de natura creditelor” [în conformitate cu articolul 155 alineatul (1) din CRR];
 - creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din CRR.

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

| Coloane | |
|---------|--|
| 005 | <p>CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)</p> <p>Clasa de rating a debitorilor este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.</p> |
| 010 | <p>SISTEM DE RATING INTERN</p> <p>PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)</p> <p>Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu dispozițiile menționate la articolul 165 alineatul (1) din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| | <p>Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă.</p> <p>Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, „expunerile totale”), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri. La calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în scopul ponderării se utilizează valoarea expunerii ținând seama de protecția nefinanțată a creditului (coloana 060).</p> |
| 020 | <p>EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Instituțiile raportează în coloana 020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu dispozițiile stabilite la articolul 167 din CRR, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile includ în coloana 020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, „partea neplătită din acțiunile achitate parțial”).</p> <p>Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1)] țin cont și de dispozițiile privind compensarea menționate la articolul 155 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 030-040 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>GARANȚII</p> <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT</p> <p>Indiferent de abordarea adoptată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului obținută la expunerile provenind din titluri de capital [articolul 155 alineatele (2), (3) și (4) din CRR]. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloanele 030 și 040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 030) sau cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> |
| 050 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</p> <p>(-) TOTAL IEȘIRI</p> <p>Instituțiile raportează în coloana 050 partea din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie care este acoperită de protecția nefinanțată a creditului recunoscută în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> |
| 060 | <p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 060 valoarea expunerii ținând seama de efectele de substituție care decurg din protecția nefinanțată a creditului [articolul 155 alineatele (2) și (3), articolul 167 din CRR].</p> |

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

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

| Rânduri | |
|----------------------------------|--|
| CR EQU IRB 1 – rândul 020, | <p>METODA PD/LGD: TOTAL</p> <p>Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 1 pe rândul 020.</p> |
| CR EQU IRB 1 – rândurile 050-090 | <p>METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL</p> <p>DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:</p> <p>Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din CRR] raportează informațiile solicitate la rândurile 050-090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport.</p> |
| CR EQU IRB 1 – rândul 100 | <p>ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informațiile solicitate la rândul 100.</p> |

| Rânduri | |
|-----------------------------------|--|
| CR EQU IRB 1 – rân- dul 110 | <p>EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi însă tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit]. De exemplu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru pozițiile pe titluri de capital în entități din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR și — pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR <p>se raportează pe rândul 110.</p> |
| CR EQU IRB 2 | <p>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:</p> <p>Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile solicitate în formularul CR EQU IRB 2.</p> <p>În cazul în care instituțiile care utilizează metoda PD/LGD aplică un sistem unic de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, acestea raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate sistemului de rating/s-cării standard interne unice în cauză. În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fuzioneze și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor.</p> |

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

3.6.1. Observații generale

93. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR.
94. Instituțiile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.
95. Conform articolului 378 din CRR, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, valute și mărfuri nu sunt supuse riscului de decontare/livrare. Totuși, trebuie menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la articolul 378 din CRR.
96. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituțiile calculează diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru instituție.
97. Instituțiile înmulțesc această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.
98. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b), cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie să fie multiplicat cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.
99. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din CRR, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT; acestea din urmă se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010 | <p>TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE</p> <p>În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 010 tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.</p> <p><i>Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană 010, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.</i></p> |
| 020 | <p>EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE</p> <p>În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 020 diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, <i>atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție.</i></p> <p>În coloana 020 se raportează numai <i>tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere</i> după data scadentă pentru decontare</p> |
| 030 | <p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Instituțiile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR.</p> |
| 040 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE</p> <p>În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, instituțiile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>Instituțiile raportează pe rândul 010 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR].</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere.</p> <p>Instituțiile raportează la poziția 010/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).</p> |
| 020-060 | <p>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)</p> <p>Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)</p> <p>Instituțiile raportează pe rândurile 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR.</p> <p>Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.</p> |

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

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

3.7.1. Observații generale

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

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

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE</p> <p>Instituțiile inițiatoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare inițiate în cadrul tranzacției de securitizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securitizare se raportează ca atare.</p> <p>În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea din cadrul formularelor CR SEC SA sau CR SEC IRB. În acest scop, pozițiile din securitizare deținute de inițiator includ dispoziții de amortizare anticipată în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile, în conformitate cu definiția dată de articolul 242 punctul 12 din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 020-040 | <p>SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE</p> <p>Conform dispozițiilor articolelor 249 și 250 din CRR, protecția creditului pentru expunerile securitizate este aceeași ca și în cazul în care nu ar fi existat nicio neconcordanță de scadențe.</p> |
| 020 | <p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})</p> <p>Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 030 | <p>(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)</p> <p>Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumul raportat în această coloană trebuie să figureze ca „intrări” în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului)</p> <p>Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de „riscul valutar” (G*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.</p> |
| 040 | <p>CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI</p> <p>Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.</p> <p>Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.</p> |
| 050 | <p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (a), (c) și (e) și alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și nici ajustări și provizioane pentru riscul de credit. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile.</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare.</p> <p>În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă „interesului inițiatorului”, astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR.</p> <p>În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.</p> |
| 060 | <p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumul cumpurate ale deprecierea elementelor extrabilanțiere.</p> |
| 070 | <p>EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE</p> <p>Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 alineatele (1) și (2) din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie.</p> <p>Această informație este legată de coloana 040 din formularul CR SA Total.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 080-110 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>Articolul 4 punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> <p>Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p> |
| 080 | <p>(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A)</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 59 și reglementată la articolul 235 din CRR.</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p> |
| 090 | <p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI</p> <p>Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 58 și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR.</p> <p>Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră prevăzute la articolele 218-236 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar.</p> <p>A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).</p> |
| 100-110 | <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT:</p> <p>Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.</p> |
| 100 | <p>(-) TOTAL IEȘIRI</p> <p>Articolul 222 alineatul (3) și articolul 235 alineatele (1) și (2).</p> <p>Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului.</p> <p>Acest quantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor.</p> <p>Această informație este legată de coloana 090 [(-) Total ieșiri] din formularul CR SA.</p> |
| 110 | <p>TOTAL INTRĂRI</p> <p>Pozițiile din securitizare care sunt titluri de datorie și sunt garanții financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 alineatul (1) din CRR și în cazul cărora se folosește metoda simplă a garanțiilor financiare se raportează ca intrări în această coloană.</p> <p>Această informație este legată de coloana 100 (Total intrări) din formularul CR SA.</p> |
| 120 | <p>EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate „tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii”.</p> <p>Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR SA Total.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 130 | <p>(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (C_{VAM})</p> <p>Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR).</p> <p>Această informație este legată de coloanele 120 și 130 din formularul CR SA Total.</p> |
| 140 | <p>VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)</p> <p>Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica cifrele de conversie prevăzute la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> <p>Această informație este legată de coloana 150 din formularul CR SA Total.</p> |
| 150-180 | <p>DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea sa nominală înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel în CRR.</p> <p>A se vedea coloanele 160 și 190 din formularul CR SA Total.</p> <p>În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] și]50 %, 100 %].</p> |
| 190 | <p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR.</p> <p>Această informație este legată de coloana 200 din formularul CR SA Total.</p> |
| 200 | <p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>Articolul 258 din CRR prevede că, în cazul unei poziții din securitizare căreia îi este atribuită o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile de credit pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.</p> |
| 210 | <p>VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC</p> <p>Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.</p> |
| 220-320 | <p>DEFALCAREA, PE PONDERI DE RISC, A VALORII EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNOR PONDERI DE RISC</p> |
| 220-260 | <p>CARE BENEFICIAZĂ DE RATING</p> <p>Articolul 242 punctul 8 din CRR definește pozițiile care beneficiază de rating.</p> <p>Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) astfel cum sunt prevăzute pentru SA la articolul 251 (tabelul 1) din CRR.</p> |
| 270 | <p>1 250 % (CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING)</p> <p>Articolul 242 punctul 7 din CRR definește pozițiile care nu beneficiază de rating.</p> |
| 280 | <p>LOOK-THROUGH</p> <p>Articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR.</p> <p>Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 290 | <p>LOOK-THROUGH – DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP)</p> <p>Valoarea expunerii care face obiectul tratamentului pozițiilor din securitizare deținute în cadrul unei tranșe care suportă a doua pierdere sau al unei tranșe mai favorabile din cadrul unui program ABCP este stabilită la articolul 254 din CRR.</p> <p>Articolul 242 punctul 9 din CRR definește programul de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active (ABCP).</p> |
| 300 | <p>LOOK-THROUGH – DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%)</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p> |
| 310 | <p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA)</p> <p>Articolul 109 alineatul (1) și articolul 259 alineatul (3) din CRR. Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în cadrul abordării bazate pe evaluări interne.</p> |
| 320 | <p>Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%)</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p> |
| 330 | <p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII</p> <p>Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de ajustări cauzate de neconcordanțe ale scadenței sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând orice quantum ponderat la risc corespunzător expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.</p> |
| 340 | <p>DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE</p> <p>Pentru securitizările sintetice, quantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.</p> |
| 350 | <p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și articolul 407 din CRR impun obligația ca, atunci când anumite cerințe de la articolele 405, 406 sau 409 din CRR nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre să se asigure că autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR. O astfel de pondere de risc suplimentară poate fi impusă nu numai instituțiilor care fac investiția, ci și inițiatorilor, sponsorilor sau creditorilor inițiali.</p> |
| 360 | <p>AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚELOR DE SCADENȚE</p> <p>Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse quantumurile $RW^* - RW(SP)$, astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora quantumul raportat este zero. Trebuie menționat că $RW(SP)$ nu include numai quantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 330, ci și quantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.</p> |
| 370-380 | <p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFO- NULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 370)/după (coloana 380) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 252 – securitizarea elementelor aflate la momentul respectiv în stare de nerambursare sau asociate unor elemente cu risc deosebit de ridicat – sau la articolul 256 alineatul (4) – cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată – din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 390 | <p>ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.</p> |

102. Formularul CR SEC SA este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și pe securitizări și resecuritizări.
103. Pozițiile tratate conform metodei bazate pe ratinguri și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) sunt defalcate la rândul lor în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și investitori.

| Rânduri | |
|---------|--|
| 010 | <p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.</p> |
| 020 | <p>DIN CARE: RESECURITIZĂRI</p> <p>Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.</p> |
| 030 | <p>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.</p> |
| 040-060 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (a) ale CRR prevede că pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor conform abordării standardizate, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Elementele din bilanț sunt defalcate pe securitizări (rândul 050) și resecuritizări (rândul 060).</p> |
| 070-090 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din afara bilanțului este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel.</p> <p>Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.</p> <p>Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.</p> <p>Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total.</p> <p>Elementele din afara bilanțului și instrumentele financiare derivate sunt defalcate pe securitizări (rândul 080) și resecuritizări (rândul 090) conform articolului 251 tabelul 1 din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 100 | <p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ</p> <p>Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.</p> |
| 110 | <p>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor.</p> <p>CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.</p> |
| 120-140 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p> |
| 150-170 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.</p> |
| 180 | <p>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze pe rândurile aferente inițiatorului informațiile referitoare la activele proprii securitizate.</p> |
| 190-210 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p> |
| 220-240 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări și resecuritizări care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.</p> |
| 250-290 | <p>DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE</p> <p>Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold tratate conform metodei bazate pe ratinguri și cele care nu beneficiază de un rating (la data de raportare) în funcție de nivelurile de calitate a creditului [prevăzute pentru SA la articolul 251 (tabelul 1) din CRR] aplicate la data de inițiere. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului.</p> <p>Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 190, 210-270 și pentru coloanele 330-340.</p> |

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

3.8.1. Observații generale

104. Informațiile din prezentul formular sunt solicitate pentru toate securitizările în cazul cărora există o recunoaștere a transferului unei părți semnificative a riscului și în cazul cărora instituția raportare este implicată într-o securitizare tratată conform abordării bazate pe modele interne de rating.
105. Informațiile care trebuie raportate sunt condiționate de rolul instituției în cadrul securitizării. Ca atare, sunt aplicabile elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.
106. Formularul CR SEC IRB are același domeniu de aplicare ca și CR SEC SA; acesta colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.8.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNIIATE</p> <p>Pentru rândul „Total” privind elementele bilanțiere, cuantumul raportat în această coloană corespunde soldului expunerilor securitizate la data de raportare.</p> <p>A se vedea coloana 010 din CR SEC SA.</p> |
| 020-040 | <p>SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE</p> <p>Articolele 249 și 250 din CRR</p> <p>Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.</p> |
| 020 | <p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA})</p> <p>Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 030 | <p>(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)</p> <p>Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumul raportat în coloana 030 din formularul CR SEC IRB trebuie să figureze ca „intrări” în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului).</p> <p>Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de „riscul valutar” (G*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.</p> |
| 040 | <p>CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI</p> <p>Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.</p> <p>Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.</p> |
| 050 | <p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNIIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (b), (d) și (e) și alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile.</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare.</p> <p>În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă „interesului inițiatorului”, astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR.</p> <p>În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.</p> |
| 060-090 | <p>TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII</p> <p>A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.</p> <p>Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 060 | <p>(-) PROTECȚIE NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A) Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR. Articolul 236 din CRR descrie procedura de calcul al G_A pentru protecție integrală/protecție parțială – același rang. Această informație este legată de coloanele 040 și 050 din formularul CR IRB.</p> |
| 070 | <p>(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR. Deoarece metoda simplă a garanțiilor financiare nu este aplicabilă, în această coloană se raportează numai protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 200 din CRR. Această informație este legată de coloana 060 din formularul CR IRB.</p> |
| 080-090 | <p>SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT: Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.</p> |
| 080 | <p>(-) TOTAL IEȘIRI Articolul 236 din CRR. Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Acest quantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. Această informație este legată de coloana 070 din formularul CR IRB.</p> |
| 090 | <p>TOTAL INTRĂRI Această informație este legată de coloana 080 din formularul CR IRB.</p> |
| 100 | <p>EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate „tehnicii de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii”. Această informație este legată de coloana 090 din formularul CR IRB.</p> |
| 110 | <p>(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM) Articolele 218-222 din CRR. Aici sunt incluse și instrumente de tip credit linked note (articolul 218 din CRR).</p> |
| 120 | <p>VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*) Poziții din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica factorii de conversie prevăzuți la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 130-160 | <p>DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel.</p> <p>În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR definește factorul de conversie.</p> <p>În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] și (50 %, 100 %].</p> |
| 170 | <p>VALOAREA EXPUNERII</p> <p>Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR.</p> <p>Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR IRB.</p> |
| 180 | <p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>Articolul 266 alineatul (3) din CRR prevede că, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile de credit pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.</p> |
| 190 | <p>VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC</p> |
| 200-320 | <p>METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI)</p> <p>Articolul 261 din CRR.</p> <p>Pozițiile din securitizare bazate pe modele interne de rating care au un rating dedus în conformitate cu articolul 259 alineatul (2) din CRR se raportează ca poziții cu rating.</p> <p>Valorile expunerilor cărora li se atribuie ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru abordarea IRB în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 330 | <p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE</p> <p>Pentru metoda formulei reglementate (SFM), a se vedea articolul 262 din CRR.</p> <p>Ponderea de risc aferentă unei poziții din securitizare este valoarea cea mai mare dintre 7 % și ponderea de risc aplicabilă în conformitate cu formulele prevăzute în acest scop.</p> |
| 340 | <p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE: PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>Diminuarea riscului de credit pentru pozițiile din securitizare poate fi recunoscută în conformitate cu articolul 264 din CRR. În acest caz, instituția trebuie să indice „ponderea de risc efectivă” a respectivei poziții atunci când s-a acordat protecție integrală, în concordanță cu dispozițiile de la articolul 264 alineatul (2) din CRR (ponderea de risc efectivă este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii poziției împărțit la valoarea expunerii poziției, înmulțit cu 100).</p> <p>Atunci când poziția beneficiază de protecție parțială, instituția trebuie să aplice metoda formulei reglementate utilizând valoarea „T” ajustată în funcție de dispozițiile de la articolul 264 alineatul (3) din CRR.</p> <p>În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.</p> |
| 350 | <p>LOOK-THROUGH</p> <p>Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul suport de expuneri (cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc).</p> <p>Articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR prevăd un tratament excepțional în cazul în care K_{irb} nu poate fi calculat.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| | <p>Quantumul neutilizat al facilităților de lichiditate trebuie raportat la rubrica „Elemente extrabilanțiere și instrumente financiare derivate”.</p> <p>Atât timp cât un inițiator ar beneficia de tratament excepțional în cazul în care K_{irb} nu poate fi calculat, coloana corectă pentru raportarea tratamentului de ponderare la risc aplicat valorii expunerii unei facilități de lichiditate care face obiectul tratamentului prevăzut la articolul 263 din CRR ar fi coloana 350. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 256 alineatul (5) și articolul 265 din CRR.</p> <p>Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 256 alineatul (5) și articolul 265 din CRR.</p> |
| 360 | <p>LOOK-THROUGH PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.</p> |
| 370 | <p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR prevede aplicarea „abordării bazate pe evaluări interne” (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP.</p> |
| 380 | <p>Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE</p> <p>În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.</p> |
| 390 | <p>(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRIILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR</p> <p>Instituțiile care aplică abordarea IRB respectă articolul 266 alineatul (1) (aplicabil numai pentru inițiatori, atunci când expunerea nu a fost dedusă din fondurile proprii) și alineatul (2) din CRR.</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ quantumurile cumulate ale deprecierea elementelor extrabilanțiere.</p> |
| 400 | <p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII</p> <p>Quantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de ajustări cauzate de neconcordanțe de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând quantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.</p> |
| 410 | <p>CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII – DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE</p> <p>Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, quantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.</p> |
| 420 | <p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și articolul 407 din CRR prevăd că, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre se asigură că autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 430 | <p>AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE</p> <p>Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumulurile $RW^* \cdot RW(SP)$, astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. Trebuie menționat că $RW(SP)$ nu include numai cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 400, ci și cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.</p> <p>Valorile negative se raportează în această coloană.</p> |
| 440-450 | <p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 440)/după (coloana 450) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 260 din CRR. În plus, trebuie să se țină cont de articolul 265 din CRR (cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată).</p> |
| 460 | <p>ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.</p> |

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

108. Pozițiile tratate conform metodei bazate pe ratinguri și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) sunt defalcate la rândul lor în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și investitori.

| Rânduri | |
|---------|--|
| 010 | <p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.</p> |
| 020 | <p>DIN CARE: RESECURITIZĂRI</p> <p>Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.</p> |
| 030 | <p>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.</p> |
| 040-090 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Articolul 246 alineatul (1) litera (b) din CRR prevede că, pentru instituțiile care calculează cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare bilanțiere este valoarea contabilă fără a ține cont de eventualele ajustări pentru riscul de credit efectuate.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| | Elementele bilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 050-070, și ale resecuritizărilor (D-E), pe rândurile 080-090, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR. |
| 100-150 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel.</p> <p>Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.</p> <p>Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.</p> <p>Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total.</p> <p>Elementele extrabilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 110-130, și ale resecuritizărilor (DE), pe rândurile 140-150, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 160 | <p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ</p> <p>Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.</p> |
| 170 | <p>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor.</p> <p>CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.</p> |
| 180-230 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.</p> |
| 240-290 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.</p> |
| 300 | <p>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</p> <p>Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze pe rândurile aferente inițiatorului informațiile referitoare la activele proprii securitizate.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 310-360 | ELEMENTE BILANȚIERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor. |
| 370-420 | ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor. |
| 430-540 | DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold tratate conform metodei bazate pe ratinguri și cele care nu beneficiază de un rating (la data de raportare) în funcție de nivelurile de calitate a creditului [prevăzute pentru IRB la articolul 261 (tabelul 4) din CRR] aplicate la data de inițiere. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 170, 190-320 și pentru coloanele 400-410. |

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

3.9.1. Observații generale

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

110. Acest formular trebuie raportat pentru:

- Securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, în cazul în care aceasta deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă. Aceasta înseamnă că, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ și pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din CRR.
- Securitizările inițiate/sponsorizate de instituția raportoare în cursul anului de raportare ⁽¹⁾, în cazul în care aceasta nu deține nicio poziție.
- Securitizări al căror suport final sunt datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Acest suport ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 160.
- Pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

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

112. În temeiul articolului 406 alineatul (1) din CRR, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a modelului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 010-040; 070110; 160; 190; 290-400; 420-470.

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

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

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

3.9.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 005 | <p>NUMĂRUL RÂNDULUI</p> <p>Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.</p> |
| 010 | <p>COD INTERN</p> <p>Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al securitizării.</p> |
| 020 | <p>CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)</p> <p>Codul utilizat pentru înregistrarea legală a securitizării sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care securitizarea este cunoscută pe piață. Atunci când numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securizare.</p> |
| 030 | <p>CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea)</p> <p>În această coloană se raportează codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nu este disponibil, numele instituției.</p> <p>În cazul securitizărilor cu vânzători multipli, entitatea raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. Ori de câte ori codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către entitatea raportoare, se raportează numele instituției.</p> |
| 040 | <p>TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ/SINTETICĂ)</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T” pentru tradiționale; — „S” pentru sintetice. <p>Definițiile „securitizării tradiționale” și „securitizării sintetice” sunt prevăzute la articolul 242 punctele 10 și 11 din CRR.</p> |
| 050 | <p>TRATAMENTUL CONTABIL: EXPUNERILE SECURITIZATE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?</p> <p>Inițiatorii, sponsorii și creditorii inițiali raportează una dintre următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K” dacă sunt recunoscute integral — „P” dacă sunt derecunoscute parțial — „R” dacă sunt derecunoscute integral — „N” în cazul în care nu se aplică. <p>Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției.</p> <p>În cazul securitizărilor sintetice, inițiatorii raportează că expunerile securitizate sunt eliminate din bilanț.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.</p> <p>Opțiunea „P” (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, astfel cum se prevede în IAS 39.30-35.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 060 | <p>TRATAMENTUL DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?</p> <p>Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — „B” portofoliul bancar; — „T” portofoliul de tranzacționare; — „A” parțial în ambele portofolii. <p>Articolele 109, 243 și 244 din CRR.</p> <p>Această coloană sintetizează tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. Acesta indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu expunerile securitizate sau cu pozițiile din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare).</p> <p>În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>expuneri securitizate</i> (pentru că nu există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, dacă se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, dacă instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating.</p> <p>În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>poziții din securitizare deținute în portofoliul bancar</i> (pentru că există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC SA sau în formularul CR SEC IRB. În cazul <i>pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare</i>, calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne).</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.</p> |
| 070 | <p>SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?</p> <p>În conformitate cu definițiile „securitizării” și „resecuritizării” prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 și punctele 62-64 din CRR, tipul de elemente-suport se raportează prin intermediul următoarelor abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” pentru securitizare; — „R” pentru resecuritizare. |
| 080-100 | <p>REȚINERE</p> <p>Articolele 404-410 din CRR.</p> |
| 080 | <p>TIP DE REȚINERE APLICAT</p> <p>Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 405 din CRR:</p> <p>A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): „păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor”.</p> <p>V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia.</p> <p>B-Expuneri reînnoibile: „în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate”.</p> <p>C- În bilanț: „păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare”.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| | <p>D- Prima pierdere: „păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate”.</p> <p>E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 405 alineatul (3) din CRR.</p> <p>N – Nu se aplică. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 404 din CRR.</p> <p>U – Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care entitatea raportare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare.</p> |
| 090 | <p>% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE</p> <p>Păstrarea <i>interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial</i> al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere).</p> <p>Fără a aduce atingere articolului 405 alineatul (1) din CRR, gradul de reținere la inițiere poate fi interpretat în general ca momentul când expunerile au fost securitizate pentru prima dată, și nu când expunerile au fost create pentru prima dată (de exemplu, nu atunci când împrumuturile-suport au fost prelungite pentru prima dată). Gradul de reținere la inițiere înseamnă că 5 % este procentajul de reținere impus la momentul măsurării unui astfel de grad de reținere și al îndeplinirii cerinței (de exemplu, atunci când expunerile au fost securitizate pentru prima dată); remăsurarea dinamică și reajustarea procentajului reținut pe toată durata de viață a tranzacției nu este necesară.</p> <p>Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).</p> |
| 100 | <p>CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?</p> <p>Articolul 405 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <p>Y = Da;</p> <p>N = Nu.</p> <p>Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).</p> |
| 110 | <p>ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL/INVESTITOR)</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O” pentru inițiator; — „S” pentru sponsor; — „L” pentru creditorul inițial; — „I” pentru investitor. <p>A se vedea definițiile de la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 (inițiatorul) și de la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 (sponsorul) din CRR. Se consideră că investitorii sunt instituțiile cărora li se aplică dispozițiile de la articolele 406 și 407 din CRR.</p> |
| 120-130 | <p>PROGRAME DIN AFARA ABCP</p> <p>Din cauza caracterului lor special și întrucât cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP [definite la articolul 242 punctul 9 din CRR] sunt scutite de la raportare în coloanele 120 și 130.</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 120 | <p>DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)</p> <p>Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: „ll/aaaa”</p> <p>Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> |
| 130 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE</p> <p>Această coloană colectează cuantumul (în funcție de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere.</p> <p>În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul securitizării de datorii, se raportează doar cuantumul emise de entitatea raportoare.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> |
| 140-220 | <p>EXPUNERI SECURITIZATE</p> <p>În coloanele 140-220 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.</p> |
| 140 | <p>CUANTUMUL TOTAL</p> <p>Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (adică portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul va fi redus treptat.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> |
| 150 | <p>COTA INSTITUȚIEI (%)</p> <p>Trebuie raportată cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 140 în termeni relativi).</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> |
| 160 | <p>TIP</p> <p>Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la „1” la „8”) sau de datorii („9” și „10”) din cadrul portofoliului securitizat. Instituția trebuie să raporteze unul dintre următoarele coduri numerice:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ipotece rezidențiale; 2 – Ipotece comerciale; 3 – Creanțe aferente cărților de credit; 4 – Leasing; |

| Coloane | |
|---------|--|
| | <p>5 – Credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți);</p> <p>6 – Credite de consum;</p> <p>7 – Creanțe comerciale;</p> <p>8 – Alte active;</p> <p>9 – Obligațiuni garantate;</p> <p>10 – Alte datorii.</p> <p>În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație de tipuri enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final. Tipul „10” (alte datorii) include obligațiuni de stat și instrumente de tipul credit linked note.</p> <p>Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.</p> |
| 170 | <p>ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIXTĂ)</p> <p>Această coloană colectează informații privind abordarea pe care instituția urmează să o aplice la data de raportare expunerilor securitizate.</p> <p>Se raportează următoarele abrevieri:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” pentru abordarea standardizată (SA); — „I” pentru abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB); — „M” pentru o combinație a celor două abordări (SA/IRB). <p>Dacă, în cadrul abordării SA, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC SA.</p> <p>Dacă, în cadrul abordării IRB, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC IRB.</p> <p>Dacă, în cadrul unei abordări care combină SA și IRB, în coloana 050 se raportează „P”, atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează atât în formularul CR SEC SA, cât și în formularul CR SEC IRB.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii. Sponsorii nu raportează această coloană.</p> |
| 180 | <p>NUMĂRUL DE EXPUNERI</p> <p>Articolul 261 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Această coloană este obligatorie numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează „I” în coloana 170). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri.</p> <p>Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu se completează atunci când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie completată de către investitori.</p> |
| 190 | <p>ȚARA</p> <p>Se raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (look through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează „OT” (alte).</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 200 | <p>ELGD (%)</p> <p>Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (ELGD) nu trebuie raportată decât de instituțiile care aplică metoda formulei reglementate (și, prin urmare, raportează „I” în coloana 170). ELGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 262 alineatul (1) din CRR.</p> <p>Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu trebuie să fie completată nici când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.</p> |
| 210 | <p>(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ quantumurile cumulate ale depreciilor elementelor extrabilanțiere.</p> <p>Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii.</p> <p>Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> <p>Sponsorii nu raportează această coloană.</p> |
| 220 | <p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%)</p> <p>Această coloană colectează informații privind cerințele de fonduri proprii din cadrul portofoliului securitizat în cazul în care nu ar fi existat nicio securitizare plus pierderile preconizate legate de aceste riscuri (K_{itb}), exprimate ca procentaj (cu două zecimale) din totalul expunerilor securitizate la data de inițiere. Indicatorul K_{itb} este definit la articolul 242 punctul 4 din CRR.</p> <p>Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii. În cazul securitizării de active, această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.</p> <p>Sponsorii nu raportează această coloană.</p> |
| 230-300 | <p>STRUCTURA SECURITIZĂRII</p> <p>Acest bloc de șase coloane colectează informații privind structura securitizării în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere, tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadență. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli, pentru tranșa care suportă prima pierdere se raportează doar quantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.</p> |
| 230-250 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).</p> |
| 230 | <p>RANG SUPERIOR</p> <p>Toate tranșele care nu sunt considerate tranșe care suportă prima pierdere sau tranșe de tip mezanin trebuie incluse în această categorie.</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 240 | <p>TIP MEZANIN</p> <p>A se vedea articolul 243 alineatul (3) (securitizări tradiționale) și articolul 244 alineatul (3) (securitizări sintetice) din CRR.</p> |
| 250 | <p>PRIMA PIERDERE</p> <p>Tranșa care suportă prima pierdere este definită la articolul 242 punctul 15 din CRR.</p> |
| 260-280 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.</p> |
| 290 | <p>PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ</p> <p>Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date:</p> <p>(i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării [clean-up call option, definită la articolul 242 punctul 2 din CRR] ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora;</p> <p>(ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării.</p> <p>Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare previzibile. Se raportează data exactă, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.</p> |
| 300 | <p>SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ</p> <p>Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției).</p> <p>Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.</p> |
| 310-400 | <p>POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare.</p> |
| 310-330 | <p>ELEMENTE BILANȚIERE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.</p> |
| 340-360 | <p>ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere.</p> |
| 370-400 | <p>ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor financiare derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 340-360).</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 370 | <p>SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)</p> <p>Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS).</p> <p>În conformitate cu anexa I la CRR, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim sunt considerate DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Garanții având caracter de substitut de credit. — Acreditiv stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit. |
| 380 | <p>IRS/CRS</p> <p>IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele financiare derivate respective sunt enumerate în anexa II la CRR.</p> |
| 390 | <p>FACILITĂȚI DE LICHIDITATE ELIGIBILE</p> <p>Facilitățile de lichiditate (LF) definite la articolul 242 punctul 3 din CRR trebuie să îndeplinească o listă de șase condiții stabilite la articolul 255 alineatul (1) din CRR pentru a fi considerate eligibile (îndiferent de metoda aplicată de instituție – SA sau IRB).</p> |
| 400 | <p>ALTELE (INCLUSIV LF NEELIGIBILE)</p> <p>Această coloană este dedicată celorlalte elemente extrabilanțiere, cum ar fi facilitățile de lichiditate neeligibile [adică LF care nu îndeplinesc condițiile enumerate la articolul 255 alineatul (1) din CRR].</p> |
| 410 | <p>AMORTIZARE ANTICIPATĂ: FACTORUL DE CONVERSIE APLICAT</p> <p>Articolul 242 punctul 12 și articolul 256 alineatul (5) (SA) și articolul 265 alineatul (1) (IRB) din CRR prevăd o serie de factori de conversie care trebuie aplicați cuantumului aferent interesului investitorilor (pentru a calcula cuantumul ponderat la risc ale expunerilor).</p> <p>Această coloană se aplică în cazul schemelor de securitizare cu clauze de amortizare anticipată (adică în cazul securitizărilor reînnoibile).</p> <p>În conformitate cu articolul 256 alineatul (6) din CRR, factorul de conversie care trebuie aplicat este determinat de nivelul marjei în exces medii pe trei luni efective.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. Această informație este legată de rândul 100 din formularul CR SEC SA și de rândul 160 din formularul CR SEC IRB.</p> |
| 420 | <p>(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII</p> <p>Această informație este strâns legată de coloana 200 din formularul CR SEC SA și de coloana 180 din formularul CR SEC IRB.</p> <p>În această coloană se raportează o valoare negativă.</p> |
| 430 | <p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în funcție de expunerile securitizate), nu se raportează date în această coloană.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.</p> |
| 440 | <p>CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume, în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (adică cerințele de fonduri proprii sunt calculate în funcție de expunerile securitizate), în această coloană nu se raportează date.</p> <p>În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.</p> |

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

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. Observații generale

114. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii conform articolelor 312-324 din CRR pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituție nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.
115. Instituțiile care utilizează BIA, TSA și/sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate, care ar trebui să rămână neschimbate. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor „neschimbate”, de exemplu, dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.
116. Dacă o instituție poate justifica în fața autorității sale competente că – din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entități sau activități – utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, autoritatea competentă poate permite instituției să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. De asemenea, autoritatea competentă poate să solicite din proprie inițiativă unei instituții să modifice calculul. În cazul în care o instituție funcționează de mai puțin de trei ani, poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce sunt disponibile.
117. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la quantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la quantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional. Dacă este cazul, trebuie precizat în detaliu ce parte din acest quantum este datorată unui mecanism de alocare. În ceea ce privește AMA, se adaugă elemente memorandum pentru a prezenta un detaliu legat de efectul pierderii așteptate, al diversificării și al tehnicilor de diminuare a riscului asupra cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.
118. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.
119. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituțiile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010-030 | <p>INDICATOR RELEVANT</p> <p>Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, instituțiile raportează, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.</p> <p>În continuare, termenul „indicator relevant” se referă la „suma elementelor” de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite în tabelul 1 de la articolul 316 punctul 1 din CRR.</p> <p>În cazul în care instituția are date disponibile privind „indicatorul relevant” pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2).</p> <p>În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.</p> |
| 040-060 | <p>CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)</p> <p>Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumul creditelor și avansurilor pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail”, astfel cum sunt menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din CRR. Aceste cuantumuri trebuie utilizate pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul ASA [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din CRR].</p> <p>Pentru linia de activitate „activitate bancară comercială”, trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.</p> |
| 070 | <p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform articolelor 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.</p> |
| 071 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) din CRR. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5.</p> |
| 080 | <p>DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE</p> <p>Articolul 18 alineatul (1) din CRR, referitor la includerea, în cererea menționată la articolul 312 alineatul (2) din CRR, a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului în vederea acoperirii riscului operațional între diferitele entități ale grupului, precum și la eventuala intenție și modalitate de a integra efectele diversificării în cadrul sistemului de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în cadrul sistemului utilizat în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE.</p> |
| 090-120 | <p>ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL</p> |
| 090 | <p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI</p> <p>Cerința de fonduri proprii raportată în coloana 090 este cea din coloana 070, însă calculată înainte de a lua în considerare efectele de reducere ca urmare a pierderilor așteptate, a diversificării și a tehnicilor de diminuare a riscului (a se vedea mai jos).</p> |

| Coloane | |
|---------|---|
| 100 | <p>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE</p> <p>În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [în conformitate cu articolul 322 alineatul (2) litera (a) din CRR].</p> |
| 110 | <p>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII</p> <p>Efectul de diversificare raportat în coloana 110 este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de „dependență perfectă”) și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât „perfectă”). Situația de „dependență perfectă” apare în „cazul stării de nerambursare”, adică atunci când instituția nu utilizează o structură explicită de corelații între clasele de risc și, prin urmare, capitalul AMA este calculat ca sumă a valorilor individuale ale riscului operațional aferente claselor de risc alese. În acest caz, corelația dintre clasele de risc se presupune a fi de 100 %, iar valoarea din coloană trebuie să fie zero. În schimb, în cazul în care instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din „cazul stării de nerambursare”, și cel obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă „capacitatea de diversificare” a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.</p> |
| 120 | <p>(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)</p> <p>În coloana 120 se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului în conformitate cu articolul 323 alineatele (1)-(5) din CRR.</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)</p> <p>Acest rând prezintă cuantumul corespunzător activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).</p> |
| 020 | <p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)</p> <p>Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (articolele 317-319 din CRR).</p> |
| 030-100 | <p>CARE FAC OBIECTUL TSA</p> <p>În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR.</p> |
| 110-120 | <p>CARE FAC OBIECTUL ASA</p> <p>Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail” pe rândurile 110-120.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| | Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cele care corespund liniei de activitate „activitate bancară comercială” și cele care corespund liniei „activitate bancară de retail” (articolul 319 din CRR). Pot fi raportate cuantumul pentru rândurile care corespund „activității bancare comerciale” și „activității bancare de retail” în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA). |
| 130 | <p>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)</p> <p>Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321-323 din CRR].</p> <p>În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.</p> |

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

4.2.1. Observații generale

120. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent în funcție de categoriile de evenimente și liniile de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent.
121. Pierderile din riscul operațional care sunt legate de riscul de credit și care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02.
122. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din CRR, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
123. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere care decurge dintr-un eveniment sau dintr-o categorie de evenimente de risc operațional – astfel cum sunt menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere „evenimentelor de pierdere recuperate rapid”, astfel cum sunt definite mai jos.
124. „Recuperare” înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți. Recuperările sunt defalcate în recuperări din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și recuperări directe.
125. „Evenimente de pierdere recuperate rapid” înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperate rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (adică pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele de pierdere generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse deloc în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.
126. „Data de contabilizare” înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional. Această data este în mod logic ulterioară „Datei de apariție” (adică data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și „Datei de descoperire” (adică data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).
127. Se grupează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi („evenimentul sursă”). Evenimentele grupate sunt luate în considerare și raportate ca un singur eveniment și, prin urmare, cuantumul pierderii brute și, respectiv, cuantumul ajustărilor pierderii aferente acestor evenimente se însumează.

128. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie au o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie au o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate din iunie, cât și pentru cele raportate din decembrie, „perioadele de referință a raportării anterioare” înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.
129. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (i) din prezentul regulament, instituțiile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina de internet a ABE consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina „suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru”. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (iii), se utilizează produsul intern brut la prețurile pieței definit la punctul 8.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (SEC 2010) și publicat de Eurostat pentru anul calendaristic precedent.
- 4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Observații generale
130. În formularul C 17.01, informațiile sunt prezentate prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe categorii de evenimente (astfel cum sunt definite la articolul 324 din CRR), existând posibilitatea ca pierderile aferente unui eveniment să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.
131. Coloanele prezintă diferențele categorii de evenimente și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag, în cazul în care există mai mult de un singur prag.
132. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente (evenimente noi), cuantumul pierderii brute (evenimente noi), numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).
133. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite: 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în euro și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, acestea nu corespund pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.
- 4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010-070 | <p>CATEGORII DE EVENIMENTE</p> <p>Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu categoriile de evenimente definite la articolul 324 din CRR.</p> <p>Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente nu este identificată numai în coloana 080.</p> |
| 080 | <p>TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE</p> <p>În coloana 080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile raportează totalul „numărului de evenimente (evenimente noi)”, totalul „cuantumul pierderii brute (evenimente noi)”, totalul „numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii”, totalul „ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare”, „pierderea singulară maximă”, „suma primelor cinci cele mai mari pierderi”, totalul „recuperării totale directe a pierderii” și totalul „recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului”.</p> |

| Coloane | |
|---|--|
| | <p>Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, coloana 080 prezintă simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a „ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare” raportate în coloanele 010-070.</p> <p>„Pierdere singulară maximă” raportată în coloana 080 este pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a „pierderii singulare maxime” raportată în coloanele 010-070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile.</p> <p>Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.</p> |
| 090-100 | <p>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</p> <p>Instituțiile raportează în coloanele 090 și 100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile în conformitate cu articolul 322 alineatul (3) litera (c) ultima teză din CRR.</p> <p>În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090.</p> <p>În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100).</p> |
| Rânduri | |
| 010-880 | <p>LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE</p> <p>Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare categorie de evenimente instituția raportează, în funcție de pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente (evenimente noi), cuantumul pierderii brute (evenimente noi), numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.</p> <p>Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, „cuantumul pierderii brute” este repartizat pe toate liniile de activitate afectate.</p> <p>Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 910-980.</p> |
| 010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810 | <p>Numărul de evenimente (evenimente noi)</p> <p>Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării.</p> <p>Numărul de evenimente se referă la „evenimentele noi”, și anume la evenimentele de risc operațional</p> <p>(i) „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de referință a raportării sau</p> <p>(ii) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare dacă evenimentul nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea care poate fi atribuită evenimentului respectiv (adică pierderea plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.</p> <p>„Evenimentele noi” nu includ evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.</p> |

| Rânduri | |
|---|--|
| 020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820 | <p>Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)</p> <p>Cuantumul pierderii brute corespunde cuantumurilor pierderilor brute legate de evenimentele de risc operațional (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări). Toate pierderile legate de un singur eveniment care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării sunt însumate și considerate ca pierderea brută aferentă evenimentului respectiv pentru perioada de referință a raportării respective.</p> <p>Cuantumul pierderii brute raportat se referă la „evenimentele noi”, astfel cum sunt definite pe rândul de mai sus. Pentru evenimentele „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (adică pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării.</p> <p>Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p> |
| 030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830 | <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</p> <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii reprezintă numărul de evenimente de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală.</p> <p>În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.</p> |
| 040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840 | <p>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</p> <p>Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt egale cu suma următoarelor elemente (pozitive sau negative):</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare; (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare. <p>În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumurile tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului respectiv pentru perioada de referință a raportării respective.</p> <p>În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (adică pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.</p> <p>Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p> |
| 050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850 | <p>Pierdere singulară maximă</p> <p>Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cel mai mare cuantum al pierderii brute legate de un eveniment raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cel mai mare cuantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este definit mai sus) legate de un eveniment raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. <p>Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p> |

| Rânduri | |
|---|--|
| 060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860 | <p>Suma primelor cinci cele mai mari pierderi</p> <p>Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari cuantumuri dintre:</p> <p>(i) cuantumurile pierderii brute pentru evenimente raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și</p> <p>(ii) cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 040, 140, ..., 840 de mai sus) legate de evenimente raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele cinci cele mai mari cuantumuri este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului respectiv înainte sau după ajustarea pierderii.</p> <p>Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.</p> |
| 070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870 | <p>Recuperarea totală directă a pierderii</p> <p>Recuperările directe sunt toate recuperările obținute, cu excepția celor care fac obiectul articolului 323 din CRR, astfel cum sunt raportate pe rândul de mai jos.</p> <p>Recuperarea totală directă a pierderii este suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.</p> |
| 080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880 | <p>Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului</p> <p>Recuperările din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului sunt recuperările care fac obiectul unei articolului 323 din CRR.</p> <p>Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este suma tuturor recuperărilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.</p> |
| 910-980 | <p>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</p> <p>Pentru fiecare categorie de evenimente (coloanele 010-080) trebuie raportate informații prevăzute la articolul 322 alineatul (3) literele (b), (c) și (e) din CRR pentru totalul liniilor de activitate.</p> |
| 910-914 | <p>Numărul de evenimente</p> <p>Pe rândul 910, se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare în cazul în care o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia(liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.</p> <p>Pe rândurile 911-914, se raportează numărul de evenimente pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — numărul total de evenimente raportate pe rândurile 910-914 este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pe rândul corespunzător, având în vedere că, la determinarea acestor cifre, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment. — cifra raportată în coloana 080 rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. |

| Rânduri | |
|---------------|---|
| 920-924 | <p>Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul pierderii brute (evenimente noi) raportat pe rândul 920 reprezintă simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimente noi pentru fiecare linie de activitate.</p> <p>Pe rândurile 921-924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.</p> |
| 930, 935, 936 | <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</p> <p>Pe rândul 930 se raportează totalul numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt definite la rândurile 030, 130,..., 830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare în cazul în care o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia(liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.</p> <p>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).</p> |
| 940, 945, 946 | <p>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</p> <p>Pe rândul 940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt definite pe rândurile 040, 140, ..., 840). Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul raportat pe rândul 940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate.</p> <p>Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (adică pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.</p> |
| 950 | <p>Pierdere singulară maximă</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, pierdere singulară maximă este pierdere maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente și dintre toate liniile de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite.</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080:</p> <p>— Pierdere singulară maximă raportată este egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 010-070 de pe acest rând.</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| | — În cazul în care există evenimente care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r950, c080} poate fi mai mare decât cuantumul „pierderii singulare maxime” raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 080. |
| 960 | <p>Suma primelor cinci cele mai mari pierderi</p> <p>Se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, pentru coloana 080, suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” de pe rândul 960, nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” din coloana 080.</p> |
| 970 | <p>Recuperarea totală directă a pierderii</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.</p> |
| 980 | <p>Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului</p> <p>Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate.</p> |

4.2.3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Observații generale

134. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment).

135. Informațiile raportate în acest formular se referă la „evenimentele noi”, și anume la evenimentele de risc operațional

(a) „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de referință a raportării sau

(b) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare dacă evenimentul nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea care poate fi atribuită evenimentului respectiv (adică pierderea plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.

136. Se raportează numai evenimentele care au generat un quantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 EUR.

Sub rezerva acestui prag,

(a) cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și

(b) cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de cuantumul pierderii brute se includ în formular.

(c) Evenimentele sunt ierarhizate în funcție de pierderea brută alocată acestora.

(d) Un eveniment se ia în considerare numai o singură dată.

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | <p>Numărul de identificare a evenimentului</p> <p>Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel.</p> <p>Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.</p> |
| 020 | <p>Data de contabilizare</p> <p>Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional.</p> |
| 030 | <p>Data de apariție</p> <p>Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional.</p> |
| 040 | <p>Data de descoperire</p> <p>Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional.</p> |
| 050 | <p>Categoria de evenimente</p> <p>Categoriile de evenimente, astfel cum sunt definite la articolul 324 din CRR.</p> |
| 060 | <p>Pierdere brută</p> <p>Pierdere brută legată de eveniment, astfel cum este definită pentru rândurile 020, 120 etc. din formularul C 17.01 de mai sus.</p> |
| 070 | <p>Pierdere brută excluzând recuperările directe</p> <p>Pierdere brută legată de eveniment, astfel cum este definită pentru rândurile 020, 120 etc. din formularul C 17.01 de mai sus, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.</p> |
| 080-160 | <p>Pierdere brută pe linii de activitate</p> <p>Pierdere brută, astfel cum se raportează în coloana 060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt definite la articolul 317 și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR.</p> |
| 170 | <p>Denumirea entității juridice</p> <p>Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 010 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).</p> |
| 180 | <p>Identificatorul entității juridice</p> <p>Codul LEI al entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 025 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).</p> |
| 190 | <p>Unitatea operațională</p> <p>Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).</p> |
| 200 | <p>Descriere</p> <p>Descrierea narativă a evenimentului, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care ar trebui să includă cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului, dacă sunt cunoscute.</p> |

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

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

138. Riscul de poziție pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacționat (sau pe un instrument derivat pe un instrument de datorie sau titlu de capital) se divide în două componente pentru a calcula capitalul impus în legătură cu acest risc. Prima componentă este componenta de risc specific – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legați de emitentul acestuia sau, în cazul unui instrument financiar derivat, de emitentul instrumentului-suport. A doua componentă acoperă riscul general – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului ca urmare a unei modificări a ratelor dobânzii (în cazul unui instrument de datorie sau al unui instrument financiar derivat pe un instrument de datorie tranzacționat) sau ca urmare a unei variații generale a pieței titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratatul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din CRR.

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

5.1.1. Observații generale

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

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

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010-020 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (articolul 345 a doua teză din CRR). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR. |
| 030-040 | POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR. |
| 050 | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 060 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR. |
| 070 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |
| Rânduri | |
| 010-350 | INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR sunt raportate în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 011 | RISC GENERAL. |
| 012 | Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331, dacă este cazul. |
| 013 | Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 020-200 | ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței în conformitate cu articolul 339 alineatele (1)-(8) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 339 alineatul (9) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcție de scadența instrumentelor. |
| 210-240 | RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu articolul 340 alineatele (1)-(6) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 340 alineatul (7) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3. |
| 250 | RISC SPECIFIC Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerința de capital pentru riscul specific și cerința de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1)-(3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR. |
| 251-321 | Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) primul și al doilea paragraf din CRR – „look-through”]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) litera (e) al treilea paragraf din CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: Există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o pondere de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat la articolul 336 tabelul 1 a doua categorie din CRR. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 280-300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347. |
| 325 | Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 610 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |
| 330 | Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 350-390 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 329 alineatul (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia. |

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

5.2.1. Observații generale

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

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

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

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

| Coloane | |
|---------------------|--|
| 270 și 500 | <p>LOOK THROUGH</p> <p>SA: articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupeii de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).</p> <p>IRB: articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 265 alineatul (1) și articolul 256 alineatul (5) din CRR.</p> |
| 280-290/510-520 | <p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 109 alineatul (1) a doua teză și articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR.</p> <p>Aceste coloane se raportează în cazul în care instituția utilizează abordarea bazată pe evaluări interne pentru a determina cerințele de capital pentru facilitățile de lichiditate și îmbunătățirea calității creditului pe care băncile (inclusiv băncile terților) le acordă emitenților de ABCP. Abordarea IAA, bazată pe metodologiile ECAI, este aplicabilă numai în cazul expunerilor față de emitenții de ABCP care la inițiere beneficiază de un rating intern echivalent cu investment grade (ratingul corespunzător investițiilor cu risc scăzut).</p> |
| 530-540 | <p>EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ</p> <p>Articolul 337 alineatul (3) din CRR coroborat cu articolul 407 din CRR. Articolul 14 alineatul (2) din CRR</p> |
| 550-570 | <p>ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE</p> <p>Articolul 337 din CRR, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.</p> |
| 580-600 | <p>DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE</p> <p>Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p> |
| 610 | <p>CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII</p> <p>În conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru o perioadă de tranziție care se încheie la 31 decembrie 2014, instituția își calculează separat suma pozițiilor nete ponderate lungi (coloana 580) și suma pozițiilor nete ponderate scurte (coloana 590). Cea mai mare dintre aceste sume (după aplicarea plafonului) constituie cerința de fonduri proprii. Începând cu 2015, în conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru a calcula cerințele de fonduri proprii instituția trebuie să calculeze suma pozițiilor nete ponderate, indiferent dacă acestea sunt lungi sau scurte (coloana 600).</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>Cuantumul total al securitizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.</p> |
| 040, 070 și 100 | <p>SECURITIZĂRI</p> <p>Articolul 4 punctele 61 și 62 din CRR.</p> |
| 020,050, 080 și 110 | <p>RESECURITIZĂRI</p> <p>Articolul 4 alineatul (63) din CRR.</p> |
| 030-050 | <p>INIȚIATOR</p> <p>Articolul 4 alineatul (13) din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 060-080 | <p>INVESTITOR</p> <p>Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor</p> |
| 090-110 | <p>SPONSOR</p> <p>Articolul 4 alineatul (14) din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.</p> |
| 120-210 | <p>DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENTE-SUPORT</p> <p>Articolul 337 alineatul (4) ultima teză din CRR</p> <p>Defalcarea activelor-suport urmează clasificarea utilizată în formularul „Informații detaliate privind SEC” (coloana „Tip”):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – ipoteci rezidențiale; — 2 – ipoteci comerciale; — 3 – creanțe aferente cărților de credit; — 4 – leasing; — 5 – credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți); — 6 – credite de consum; — 7 – creanțe comerciale; — 8 – alte active; — 9 – obligațiuni garantate; — 10 – alte datorii. <p>Pentru fiecare securitizare, în cazul în care portofoliul este format din diferite tipuri de active, instituția trebuie să ia în considerare cel mai important tip.</p> |

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

5.3.1. Observații generale

144. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul „nthto-default” și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3)] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.
145. Formularul MKR SA CTP determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu articolul 335 coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare, indiferent dacă instituția utilizează abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se realizează în cadrul formularului MKR SA TDI sau al formularului MKR IM.
146. Această structură a formularului separă pozițiile din securitizare de instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Ca urmare, pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 030, 060 sau 090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. „Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație” nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” [a se vedea definiția de la articolul 338 alineatul (3) din CRR], dar sunt în mod explicit „legate” (din cauza intenției de acoperire împotriva riscului) de una dintre aceste două poziții. De aceea sunt alocate fie la subrubrica „securitizare”, fie la instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”.
147. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b) și articolul 258 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|--------------------|---|
| 010-020 | <p>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) ale CRR în legătură cu pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație, în conformitate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 030-040 | <p>(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolul 258 din CRR.</p> |
| 050-060 | <p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 070-400 | <p>DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC (SA ȘI IRB)</p> <p>Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.</p> |
| 160 și 330 | <p>ALTELE</p> <p>Alte ponderi de risc care nu sunt menționate în mod explicit în coloanele precedente.</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”, doar cele care nu beneficiază de rating extern. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de rating extern fie trebuie raportate în formularul MKR SA TDI (rândul 321), fie – dacă acestea sunt încorporate în CTP – trebuie repartizate în coloana corespunzătoare ponderii de risc respective.</p> |
| 170-180 și 360-370 | <p>1 250 %</p> <p>Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.</p> |
| 190-200 și 340-350 | <p>METODA FORMULEI REGLEMENTATE</p> <p>Articolul 337 alineatul (2) din CRR coroborat cu articolul 262 din CRR.</p> |
| 210/380 | <p>LOOK THROUGH</p> <p>SA: articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).</p> <p>IRB: articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 265 alineatul (1) și articolul 256 alineatul (5) din CRR.</p> |
| 220-230 și 390-400 | <p>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</p> <p>Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR.</p> |
| 410-420 | <p>ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</p> <p>Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p> |
| 430-440 | <p>DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</p> <p>Articolul 338, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.</p> |

| Coloane | |
|----------------------|---|
| 450 | <p>CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>TOTAL EXPUNERI</p> <p>Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.</p> |
| 020-040 | <p>INIȚIATOR</p> <p>Articolul 4 alineatul (13) din CRR</p> |
| 050-070 | <p>INVESTITOR</p> <p>Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor</p> |
| 080-100 | <p>SPONSOR</p> <p>Articolul 4 alineatul (14) din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.</p> |
| 030.060 și 090 | <p>SECURITIZĂRI</p> <p>Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip „n-th-to-default” și, eventual, alte poziții de acoperire care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR.</p> <p>Instrumentele financiare derivate ale expunerilor din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul „Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație”.</p> |
| 110 | <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT</p> <p>Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 347 CRR.</p> <p>Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”. În consecință, în cazul instrumentelor financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare.</p> |
| 040, 070, 100 și 120 | <p>ALTE POZIȚII CTP</p> <p>Pozițiile din:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație; — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din CRR; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR; sunt incluse. |

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

5.4.1. Observații generale

148. Prezentul formular solicită informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

149. Formularul trebuie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Danemarca, Egipt, Ungaria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Polonia, România, Suedia, Regatul Unit, Albania, Japonia, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Federația Rusă, Serbia, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Zona euro, precum și un formular rezidual pentru toate celelalte piețe. În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul „piață” are înțelesul de „țară” (cu excepția țărilor din zona euro, a se vedea Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei).

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 010-020 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (articolul 345 a doua teză din CRR). |
| 030-040 | POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR. |
| 050 | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR nu sunt incluse în această coloană. |
| 060 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR. |
| 070 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |
| Rânduri | |
| 010-130 | TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR. |
| 020-040 | RISC GENERAL Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (articolul 343 din CRR) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR. Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 este utilizată ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii. |
| 021 | Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332, dacă este cazul. |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 022 | Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 030 | Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu articolul 344 alineatele (1) și (4) din CRR. Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050). |
| 040 | Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 și cu articolul 344 alineatul (3) din CRR. |
| 050 | RISC SPECIFIC Poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 și cu articolul 344 alineatul (4) din CRR. |
| 090-130 | CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia. |

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

5.5.1. Observații generale

150. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv euro), pentru aur și pentru pozițiile în OPC.

151. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din CRR. La aceste elemente memorandum se includ toate pozițiile în moneda de raportare, indiferent de măsura în care sunt luate în considerare în scopurile articolului 354 din CRR. Rândurile 130-480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 020-030 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii. |

| Coloane | |
|---------|---|
| 040-050 | <p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Articolul 352 alineatul (3) și alineatul (4) prima și a doua teză și articolul 353 din CRR.</p> <p>Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.</p> |
| 060-080 | <p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</p> <p>Articolul 352 alineatul (4) a treia teză, articolul 353 și articolul 354 din CRR.</p> |
| 060-070 | <p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)</p> <p>Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi.</p> <p>Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă.</p> <p>Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă.</p> <p>Pozițiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcție de disponerea lor scurtă sau lungă.</p> |
| 080 | <p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)</p> <p>Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate</p> |
| | <p>CERINȚA DE CAPITAL DE RISC (%)</p> <p>Cerințele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la articolele 351 și 354.</p> |
| 090 | <p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.</p> |
| 100 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>POZIȚII TOTALE</p> <p>Toate pozițiile în alte valute decât moneda de raportare și pozițiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din CRR, precum și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i) și cu articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR (pentru conversia în moneda de raportare).</p> |
| 020 | <p>VALUTE STRÂNS CORELATE</p> <p>Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la articolul 354 din CRR.</p> |
| 025 | <p>Valute strâns corelate: din care: moneda de raportare</p> <p>Pozițiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerințelor de capital în conformitate cu articolul 354 din CRR</p> |

| Rânduri | |
|---------|--|
| 030 | <p>TOATE CELELALTE VALUTE (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)</p> <p>Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR.</p> <p>Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din CRR:</p> <p>Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPCului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției) 2. În cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului) <p>Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital în mod corespunzător.</p> |
| 040 | <p>AUR</p> <p>Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR.</p> |
| 050-090 | <p>CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</p> <p>Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR.</p> <p>Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.</p> |
| 100-120 | <p>Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri</p> <p>Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.</p> |
| 100 | <p>Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate</p> <p>Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.</p> |
| 110 | <p>Elemente extrabilanțiere</p> <p>Elementele incluse în anexa I la CRR, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri & tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.</p> |
| 120 | <p>Instrumente financiare derivate</p> <p>Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR.</p> |
| 130-480 | <p>ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE</p> <p>Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.</p> |

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

5.6.1. Observații generale

152. Acest formular solicită informații privind pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010-020 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatele (1) și (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR]. |
| 030-040 | POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR. |
| 050 | POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 060 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR. |
| 070 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |
| Rânduri | |
| 010 | TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR. |
| 020-060 | POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din CRR. |
| 070 | ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 359 din CRR. |
| 080 | ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 361 din CRR. |
| 090 | ABORDARE SIMPLIFICATĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menționată la articolul 360 din CRR. |
| 100-140 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 358 alineatul (4) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată la calcularea acestuia. |

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

5.7.1. Observații generale

153. Acest formular prevede o defalcare a valorii VaR și a valorii sVaR în situație de criză (sVaR) pe diferite riscuri de piață (datorii, titluri de capital, valutar, marfă) și alte informații relevante pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

154. În general, raportarea depinde de structura modelului instituțiilor și de modul în care acestea raportează cifrele pentru riscul general și riscul specific – separat sau împreună. Același lucru este valabil și pentru defalcarea VAR/Var în situație de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituție poate renunța la raportarea defalcărilor menționate mai sus dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|--|
| 030-040 | VaR Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp determinată. |
| 030 | Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg) Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR. |
| 040 | VaR aferent zilei precedente (VaRt-1) Articolul 364 alineatul (1) litera (a) și articolul 365 alineatul (1) din CRR. |
| 050-060 | VaR în situație de criză Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp determinată, obținută prin utilizarea de date de intrare calibrate în raport cu datele istorice dintr-o perioadă continuă de 12 luni de criză financiară relevantă pentru portofoliul instituției. |
| 050 | Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (SVaRavg) Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR. |
| 060 | Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1) Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR. |
| 070-080 | CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE Aceasta înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț legată de riscurile de nerambursare și de migrare, calculată în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR. |
| 070 | Valoarea medie corespunzătoare unei perioade de 12 săptămâni Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR. |
| 080 | Ultima valoare Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR. |
| 090-110 | CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP) |
| 090 | PRAGUL MINIM Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR. = 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din CRR pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital „pentru toate riscurile de preț”. |
| 100-110 | VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE Articolul 364 alineatul (3) litera (b). |
| 110 | CEA MAI RECENTĂ VALOARE Articolul 364 alineatul (3) litera (a) |

| Coloane | |
|---------|---|
| 120 | <p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</p> <p>Menționate la articolul 364 din CRR pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitzare și instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 364 (2) din CRR.</p> |
| 130 | <p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</p> <p>Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.</p> |
| 140 | <p>Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)</p> <p>Menționat la articolul 366 din CRR.</p> |
| 150-160 | <p>Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)</p> <p>Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR.</p> |
| 170-180 | <p>BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI</p> <p>Cuantumurile raportate care pot fi utilizate ca bază pentru calculul pragului minim al cerinței de capital pentru toate riscurile de preț în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR țin seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare.</p> |
| Rânduri | |
| 010 | <p>POZIȚII TOTALE</p> <p>Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.</p> <p>În ceea ce privește coloanele 030-060 (VAR și VAR în situație de criză) cifrele de pe rândul Total nu sunt egale cu defalcarea cifrelor pentru VAR/VAR în situație de criză aferente componentelor de risc relevante. Prin urmare, defalcarea cuprinde elemente memorandum.</p> |
| 020 | <p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE</p> <p>Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii, astfel cum sunt specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 030 | <p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL</p> <p>Riscul general definit la articolul 362 din CRR.</p> |
| 040 | <p>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC</p> <p>Riscul specific definit la articolul 362 din CRR.</p> |
| 050 | <p>TITLURI DE CAPITAL</p> <p>Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor, astfel cum sunt specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.</p> |
| 060 | <p>TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL</p> <p>Riscul general definit la articolul 362 din CRR.</p> |

| Rânduri | |
|---------|---|
| 070 | TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC Riscul specific definit la articolul 362 din CRR. |
| 080 | RIScul VALUTAR Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) din CRR. |
| 090 | RIScul DE MARFĂ Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) din CRR. |
| 100 | VALOAREA TOTALĂ A RISculUI GENERAL Riscul de piață cauzat de variațiile generale ale pieței instrumentelor de datorie tranzacționate, ale pieței titlurilor de capital, ale pieței valutare și ale pieței mărfurilor. VAR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul). |
| 110 | VALOAREA TOTALĂ A RISculUI SPECIFIC Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacționate și titlurile de capital. VAR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital și instrumentelor de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul). |

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

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | Valoarea expunerii Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 din CRR. Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA. |
| 020 | Din care: Instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC) Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din CRR Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare. |
| 030 | Din care: SFT Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din CRR Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare. |
| 040 | FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg) Articolul 383 din CRR coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din CRR Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață. |
| 050 | AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1) A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040. |
| 060 | FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg) A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040. |

| Coloane | |
|---------|--|
| 070 | CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1) A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040. |
| 080 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă. |
| 090 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR Cerințele de fonduri proprii multiplicare cu 12,5. |
| | Elemente memorandum |
| 100 | Numărul de contrapărți Articolul 382 din CRR Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau cu SFT, reprezentând pur și simplu cealaltă parte contractantă. |
| 110 | Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct |
| 120 | CVA SUPORTATĂ Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente financiare derivate |
| 130 | CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din CRR. Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA |
| 140 | CDS BAZATE PE INDICI Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din CRR Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA |
| Rânduri | |
| 010 | Riscul CVA total Suma rândurilor 020-040, după caz |
| 020 | În conformitate cu metoda avansată Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din CRR |
| 030 | În conformitate cu metoda standardizată Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din CRR |
| 040 | Pe baza metodei expunerii inițiale Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din CRR |

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

6.1. OBSERVAȚII GENERALE

155. Informațiile pentru formularul C 33.00 se referă la toate expunerile față de „administrații publice”, astfel cum sunt definite în anexa V punctul 42 litera (b).
156. Expunerile față de „administrații publice” sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din CRR, astfel cum se specifică în instrucțiunile de completare a formularelor C 07.00, C 08.01 și C 08.02.
157. Tabelul 2 (Abordarea standardizată) și tabelul 3 (Abordarea IRB), incluse în partea 3 din anexa 5, trebuie să fie respectate în ceea ce privește corespondența dintre clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în temeiul CRR pentru sectorul de contrapărți „administrații publice”.
158. Informațiile se raportează pentru expunerile totale agregate (și anume suma aferentă tuturor țărilor în care banca are expuneri suverane) și pentru fiecare țară în funcție de locul de reședință al contrapărții pe baza debitorului imediat.
159. Încadrarea expunerilor în clasele de expuneri sau în jurisdicții se realizează fără a se ține seama de tehnicile de diminuare a riscului de credit și, în special, fără a se ține seama de efectele de substituție. Cu toate acestea, calcularea valorilor expunerilor și a cwanturilor ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și pentru fiecare jurisdicție include incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv efectele de substituție.
160. Raportarea informațiilor privind expunerile față de „administrații publice” în funcție de jurisdicțiile de reședință a contrapărții imediate, altele decât jurisdicția de reședință a instituției raportoare, este supusă pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 3 din prezentul regulament.

6.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE „ADMINISTRAȚII PUBLICE”

161. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanțiere, extrabilanțiere și sub formă de instrumente financiare derivate față de „administrații publice” incluse în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare. În plus, se solicită și un element memorandum privind expunerile indirecte sub formă de instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice.
162. O expunere reprezintă o expunere directă atunci când contrapartea imediată este o entitate inclusă în definiția „administrațiilor publice”.
163. Formularul este împărțit în două secțiuni. Prima secțiune se bazează pe o defalcare a expunerilor pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri, iar cea de a doua secțiune se bazează pe o defalcare pe scadențe reziduale.

6.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 010-260 | EXPUNERI DIRECTE |
| 010-140 | EXPUNERI BILANȚIERE |
| 010 | <p>Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate</p> <p>Valoarea contabilă brută agregată, determinată în conformitate cu anexa V partea 1 punctul 34, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE (Directiva privind contabilitatea bancară, „BAD”) definite în anexa V partea 1 punctele 15-22 și enumerate în coloanele 030-120.</p> <p>Ajustările prudente ale evaluării nu trebuie să reducă valoarea contabilă brută a expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 020 | <p>Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)</p> <p>Valoarea contabilă agregată, în conformitate cu anexa V partea 1 punctul 27, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe BAD definite în anexa V partea 1 punctele 15-22 și enumerate în coloanele 030-120, excluzând pozițiile scurte.</p> <p>Atunci când instituția are o poziție scurtă cu aceeași scadență reziduală și față de aceeași contraparte imediată, valoarea contabilă a poziției scurte se compensează cu valoarea contabilă a poziției directe. Acest quantum net este considerat a fi zero atunci când este negativ.</p> <p>Se raportează suma coloanelor 030-120 minus coloana 130. Dacă acest quantum este mai mic decât zero, quantumul care trebuie raportat este zero.</p> |
| 030-120 | <p>ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE DEFALCATE PE PORTOFOLII CONTABILE</p> <p>Valoarea contabilă agregată a activelor financiare nederivate, astfel cum sunt definite mai sus, față de administrații publice, defalcate pe portofolii contabile conform cadrului contabil aplicabil.</p> |
| 030 | <p>Active financiare deținute în vederea tranzacționării</p> <p>IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IFRS 9 anexa A</p> |
| 040 | <p>Active financiare destinate tranzacționării</p> <p>BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1 punctul 16; Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)</p> <p>Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).</p> |
| 050 | <p>Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</p> <p>IFRS 7.8 litera (a) punctul (ii); IFRS 9.4.1.4</p> |
| 060 | <p>Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</p> <p>IFRS 7.8 litera (a) punctul (i); IFRS 9.4.1.5 și Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a) și alineatul (6)</p> |
| 070 | <p>Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</p> <p>BAD articolul 36 alineatul (2); Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)</p> <p>Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).</p> |
| 080 | <p>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</p> <p>IFRS 7.8 litera (d); IFRS 9.4.1.2A</p> |
| 090 | <p>Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii</p> <p>Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)</p> <p>Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).</p> |
| 100 | <p>Active financiare evaluate la costul amortizat</p> <p>IFRS 7.8 litera (f); IFRS 9.4.1.2; Anexa V partea 1 punctul 15</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 110 | <p>Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri</p> <p>BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1 punctul 16</p> <p>Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).</p> |
| 120 | <p>Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării</p> <p>BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1 punctul 16</p> <p>Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).</p> |
| 130 | <p>Poziții scurte</p> <p>Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctul 1.</p> <p>Pozițiile scurte apar atunci când instituția vinde titluri de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare, pentru care contrapartea directă este o administrație publică.</p> <p>Valoarea contabilă este valoarea justă a pozițiilor scurte.</p> <p>Pozițiile scurte trebuie să fie raportate pe tranșe de scadență reziduală, astfel cum sunt definite pe rândurile 170-230, și pe contrapărți imediate. Pozițiile scurte vor fi apoi utilizate pentru compensarea cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală și aceeași contraparte imediată pentru efectuarea calculelor de pe coloanele 030-120.</p> |
| 140 | <p>Din care: Poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării</p> <p>Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b), care apar atunci când instituția vinde titlurile de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo, la care contrapartea directă este o administrație publică, și care sunt incluse în portofoliile contabile de active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării (coloana 030 sau 040).</p> <p>Nu se includ în această coloană pozițiile scurte care apar atunci când titlurile de valoare vândute au fost luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.</p> |
| 150 | <p>Deprecierea cumulată</p> <p>Valoarea agregată a deprecierei cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080-120. [Anexa V partea 2 punctele 70 și 71]</p> |
| 160 | <p>Deprecierea cumulată – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii</p> <p>Valoarea agregată a deprecierei cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080 și 090.</p> |
| 170 | <p>Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit</p> <p>Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 050, 060, 070, 080 și 090. [Anexa V partea 2 punctul 69]</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 180 | <p>Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</p> <p>Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 050, 060 și 070.</p> |
| 190 | <p>Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii</p> <p>Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 080 și 090.</p> |
| 200-230 | <p>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE</p> <p>Pozițiile directe pe instrumente financiare derivate se raportează în coloanele 200-230.</p> <p>Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.</p> |
| 200-210 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă</p> <p>Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de raportare, indiferent dacă sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor, dacă sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD.</p> <p>Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (anexa V partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140).</p> |
| 200 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: Valoarea contabilă</p> <p>Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca active financiare la data de referință a raportării.</p> <p>În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.</p> |
| 210 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: Valoarea noțională</p> <p>Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea noțională, astfel cum este definită în anexa V partea 2 punctele 133-135, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință a raportării pentru care contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctul 1 de mai sus, atunci când valoarea lor justă este pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării.</p> |
| 220-230 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă</p> <p>Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, indiferent dacă sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor, dacă sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD.</p> <p>Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (anexa V partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140).</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 220 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: Valoarea contabilă</p> <p>Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării.</p> <p>În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.</p> |
| 230 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: Valoarea noțională</p> <p>Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea noțională, astfel cum este definită în anexa V partea 2 punctele 133-135, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință pentru care contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctul 1 de mai sus, atunci când valoarea lor justă este negativă pentru instituție.</p> |
| 240-260 | <p>EXPUNERI EXTRABILANȚIERE</p> |
| 240 | <p>Valoarea nominală</p> <p>Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanțier este o administrație publică, astfel cum este definită mai sus la punctul 1, valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare care nu sunt considerate instrumente financiare derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe BAD (anexa V partea 2 punctele 102-119).</p> <p>În conformitate cu anexa V partea 1 punctele 43 și 44, administrația publică este contraparte directă: (a) pentru o garanție financiară dată, atunci când este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat și (b) pentru un angajament de creditare și alte angajamente date, atunci când este contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare.</p> |
| 250 | <p>Provizioane</p> <p>BAD articolul 4 Pasive punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere, articolul 27 punctul 11, articolul 28 punctul 8, articolul 33; IFRS 9.4.2.1 litera (c) punctul (ii), litera (d) punctul (ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, Anexa V partea 2 punctul 11.</p> <p>Provizioanele pentru toate expunerile extrabilanțiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepția celor care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9.</p> <p>Conform IFRS, deprecierea unui angajament de creditare dat se raportează în coloana 150 atunci când instituția nu poate să identifice în mod distinct pierderile preconizate din creditare pentru componenta retrasă și neretrasă din instrumentul de datorie. În cazul în care pierderile preconizate din creditare combinate pentru instrumentul financiar respectiv depășesc valoarea contabilă brută a componentei de împrumut a instrumentului, soldul restant al pierderilor preconizate din creditare se raportează ca provizion în coloana 250.</p> |
| 260 | <p>Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit</p> <p>Pentru elementele extrabilanțiere evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9, modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit (anexa V partea 2 punctul 110)</p> |
| 270-280 | <p>Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice</p> <p>Trebuie raportate instrumentele financiare derivate de credit care nu corespund definiției garanțiilor financiare pe care instituția raportoare le-a încheiat cu alte contrapărți decât administrațiile publice și a căror expunere de referință este o administrație publică.</p> <p>Aceste coloane nu trebuie raportate pentru expunerile defalcate pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri (rândurile 020-160).</p> <p>Expunerile raportate în această secțiune nu trebuie luate în considerare la calculul valorii expunerii și al cuantumului ponderat la risc al expunerii (coloanele 290 și 300) care se bazează exclusiv pe expunerile directe.</p> |

| Coloane | Instrucțiuni |
|--|--|
| 270 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă</p> <p>Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării.</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate care sunt active financiare la data de raportare.</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor financiare derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.</p> |
| 280 | <p>Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă</p> <p>Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării.</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate care sunt datorii financiare la data de raportare.</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor financiare derivate cu o valoare justă negativă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.</p> |
| 290 | <p>Valoarea expunerii</p> <p>Valoarea expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit.</p> <p>Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 111 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.</p> <p>Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.</p> |
| 300 | <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerilor care fac obiectul cadrului privind riscul de credit.</p> <p>Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR.</p> <p>Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.</p> |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE | |
| 010 | <p>Expuneri totale</p> <p>Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctul 1.</p> |
| 020-150 | <p>Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit</p> <p>Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR. Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit includ expunerile din afara portofoliului de tranzacționare care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții. Expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții trebuie să fie raportate pe rândurile 160-260, după caz.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| | Expunerile directe la instrumente financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață trebuie raportate atât pe rândurile privind riscul de credit (020-150), cât și pe rândul privind riscul de piață (160). Cu toate acestea, expunerile ponderate la risc din cauza riscului de credit al contrapărții trebuie raportate pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerile ponderate la risc din cauza riscului de piață pentru aceste instrumente financiare derivate trebuie raportate pe rândul privind riscul de piață. |
| 030 | <p>Abordarea standardizată</p> <p>Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.</p> |
| 040 | <p>Administrații centrale</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolele 112 și 114 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 050 | <p>Administrații regionale sau autorități locale</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații regionale sau autorități locale” în conformitate cu articolele 112 și 115 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 060 | <p>Entități din sectorul public</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Entități din sectorul public” în conformitate cu articolele 112 și 116 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 070 | <p>Organizații internaționale</p> <p>Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice care sunt organizații internaționale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Organizații internaționale” în conformitate cu articolele 112 și 118 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 080 | <p>Abordarea IRB</p> <p>Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.</p> |
| 090 | <p>Administrații centrale</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 100 | <p>Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale și bănci centrale]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 110 | <p>Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 120 | <p>Entități din sectorul public [Administrații centrale și bănci centrale]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 130 | <p>Entități din sectorul public [Instituții]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 140 | <p>Organizații internaționale [Administrații centrale și bănci centrale]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt organizații internaționale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 150 | <p>Organizații internaționale [Instituții]</p> <p>Expunerile față de administrații publice care sunt organizații internaționale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.</p> |
| 160 | <p>Expuneri supuse riscului de piață</p> <p>Expunerile supuse riscului de piață cuprind pozițiile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV din CRR.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| | <p>Expunerile directe la instrumente financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață trebuie raportate atât pe rândurile privind riscul de credit (020-150), cât și pe rândul privind riscul de piață (160). Cu toate acestea, expunerile ponderate la risc din cauza riscului de credit al contrapărții trebuie raportate pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerile ponderate la risc din cauza riscului de piață pentru aceste instrumente financiare derivate trebuie raportate pe rândul privind riscul de piață.</p> |
| 170-230 | <p>DEFALCAREA EXPUNERILOR PE SCADENȚE REZIDUALE</p> <p>Scadența reziduală corespunde numărului de zile dintre data contractuală a scadenței și data de referință a raportării pentru toate pozițiile.</p> <p>Expunerile față de administrații publice sunt defalcate pe scadențe reziduale și alocate următoarelor tranșe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — [0-3 luni [: mai mică de 90 de zile — [3 luni – 1 an [: mai mare sau egală cu 90 de zile și mai mică de 365 de zile — [1 – 2 ani [: mai mare sau egală cu 365 de zile și mai mică de 730 de zile — [2 – 3 ani [: mai mare sau egală cu 730 de zile și mai mică de 1 095 de zile — [3 – 5 ani [: mai mare sau egală cu 1 095 de zile și mai mică de 1 825 de zile — [5 – 10 ani [: mai mare sau egală cu 1 825 de zile și mai mică de 3 650 de zile — [10 ani – mai mult: mai mare sau egală cu 3 650 de zile” |

ANEXA III

„ANEXA VII

INSTRUCȚIUNI PRIVIND RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare în legătură cu tabelele incluse în anexa VI la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile sub formă de referințe incluse în tabelele din anexa VI.
2. Se aplică, de asemenea, toate instrucțiunile generale incluse în partea I din anexa II la prezentul regulament.

1. Domeniul de aplicare al raportării

3. Datele specificate la articolul 101 alineatul (1) din CRR fac obiectul raportării de către toate instituțiile care folosesc bunuri imobile în sensul părții a treia titlul II din CRR.
4. Formularul acoperă toate piețele naționale la care este expus(ă) o instituție/un grup de instituții [a se vedea articolul 101 alineatul (1) din CRR]. În conformitate cu articolul 101 alineatul (2) a treia teză, datele se raportează separat pentru fiecare piață de bunuri imobile din cadrul Uniunii.

2. Definiții

5. Definiția pierderii: „pierdere” înseamnă „pierdere economică”, astfel cum este definită la articolul 5 alineatul (2) din CRR, cuprinzând pierderile care decurg din bunuri imobile aflate în leasing. Fluxurile de recuperare care provin din alte surse (de exemplu, garanții bancare, asigurări de viață etc.) nu sunt recunoscute atunci când se calculează pierderile care decurg din bunuri imobile. Pierderile de la o anumită poziție nu pot fi compensate cu profitul de la o altă poziție generat de o recuperare reușită.
6. În conformitate cu definiția de la articolul 5 alineatul (2) din CRR, în cazul expunerilor garantate cu bunuri imobile locative și comerciale, calcularea pierderii economice ar trebui să aibă ca punct de plecare valoarea expunerii existente la data raportării și ar trebui să includă cel puțin: (i) veniturile din executarea garanțiilor reale; (ii) costurile directe (inclusiv plăți ale ratelor dobânzii și costurile de restructurare legate de lichidarea garanției reale) și (iii) costurile indirecte (inclusiv costurile de exploatare ale unității de restructurare). Toate componentele trebuie să fie actualizate la data de referință a raportării.
7. Valoarea expunerii: valoarea expunerii respectă normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR [a se vedea capitolul 2 pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată și capitolul 3 pentru instituțiile care utilizează abordarea bazată pe rating intern (IRB)].
8. Valoarea bunurilor imobile: valoarea bunurilor imobile respectă normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR
9. Efectul cursului de schimb: moneda de raportare este utilizată la cursul de schimb de la data raportării. În plus, estimările pierderilor economice ar trebui să țină seama de efectul cursului de schimb în cazul în care expunerea sau garanția reală este denominată în altă monedă.

3. Repartizare geografică

10. Conform domeniului de aplicare al raportării, raportarea pierderilor care decurg din credite garantate cu bunuri imobile (CR IP Losses) se realizează pe baza următoarelor formulare:
 - (a) un formular global
 - (b) un formular pentru fiecare piață națională din Uniune la care este expusă instituția și
 - (c) un formular cu datele agregate privind toate piețele naționale din afara Uniunii la care este expusă instituția.

4. Raportarea expunerilor și a pierderilor

11. Expuneri: toate expunerile care sunt tratate în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR și pentru care garanția reală este utilizată pentru a reduce cuantumul ponderat la risc al expunerii sunt raportate în formularul CR IP Losses. De asemenea, acest lucru înseamnă că, în cazul în care efectul bunurilor imobile de diminuare a riscurilor este utilizat numai în scopuri interne (adică în cadrul pilonului 2) sau pentru expuneri mari (a se vedea partea a patra din CRR), expunerile și pierderile în cauză nu trebuie să fie raportate.

12. Pierderi: pierderile sunt raportate de instituția care deține expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare. Pierderile sunt raportate de îndată ce trebuie să fie contabilizate provizioane în conformitate cu normele contabile. Pierderile estimate ar trebui să fie, de asemenea, raportate. Datele privind pierderile sunt colectate pentru fiecare împrumut în parte, adică sunt agregate datele privind pierderile individuale care decurg din expunerile garantate cu bunuri imobile.
13. Data de referință: pentru raportarea pierderilor, ar trebui utilizată valoarea expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare.
- (a) Pierderile trebuie raportate pentru toate cazurile de nerambursare legate de împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare care au loc în cursul perioadei de raportare și indiferent dacă restructurarea a avut sau nu loc în cursul perioadei. Datele raportate ca pierderi la 30 iunie se referă la perioada cuprinsă între 1 ianuarie și 30 iunie, iar datele raportate ca pierderi la 31 decembrie se referă la întregul an calendaristic. Dat fiind că poate exista un decalaj de timp important între momentul intrării în stare de nerambursare și realizarea pierderii, în cazurile în care restructurarea nu a fost efectuată în perioada de raportare se raportează estimări ale pierderilor (care includ procesele de restructurare nefinalizate).
- (b) Pentru toate cazurile de nerambursare observate în perioada de raportare, există trei scenarii: (i.) împrumutul nerambursat poate fi restructurat, astfel încât să nu mai fie considerat în stare de nerambursare (nu se înregistrează nicio pierdere); (ii.) executarea tuturor garanțiilor reale este finalizată (restructurare finalizată, se cunoaște pierderea reală) sau (iii.) restructurare nefinalizată (se utilizează estimări ale pierderilor). Raportarea pierderilor trebuie să includă doar pierderile care decurg din scenariul (ii.) executarea garanțiilor reale (pierderi cunoscute) și din scenariul (iii.) restructurare nefinalizată (estimări ale pierderilor).
- (c) Dat fiind că pierderile trebuie raportate numai pentru expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadei de raportare, modificările pierderilor provocate de expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadelor anterioare de raportare nu se vor reflecta în datele raportate. Cu alte cuvinte, nu se raportează sumele obținute din executarea garanției reale într-o perioadă de raportare ulterioară sau la un nivel al costurilor de executare mai mic decât se estimase anterior.
14. Rolul evaluării bunurilor imobile: ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data intrării în stare de nerambursare a expunerii este necesară ca dată de referință pentru raportarea părții din expunere garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile. După intrarea în stare de nerambursare, bunurile imobile ar putea fi reevaluate. Totuși, această nouă valoare nu ar trebui să fie relevantă pentru identificarea părții din expunere care a fost inițial garantată integral (și pe deplin) cu ipotecă pe bunuri imobile. Cu toate acestea, trebuie să se țină seama de noua valoare a bunurilor imobile în raportarea pierderii economice (o valoare redusă a bunurilor face parte din costurile economice). Cu alte cuvinte, ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data intrării în stare de nerambursare se utilizează pentru a stabili care parte din pierdere se raportează în celula 010 (identificarea valorii expunerilor care sunt garantate integral și pe deplin), iar valoarea reevaluată a bunurilor imobile se utilizează pentru cuantumul de raportat (estimarea unei posibile restructurări din garanția reală) în celulele 010 și 030.
15. Tratarea vânzărilor de împrumuturi în cursul perioadei de raportare: pierderile sunt raportate de instituția care deține expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare, dar numai în cazul în care s-a constatat starea de nerambursare pentru expunerea respectivă.

5. Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | |
|---------|---|
| 010 | <p>Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință</p> <p>Articolul 101 alineatul (1) litera (a) și, respectiv, litera (d) din CRR</p> <p>Valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 punctele 74 și 76 din CRR</p> <p>În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral și pe deplin garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 020 | <p>Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară</p> <p>Raportarea acestor pierderi în cazul în care valoarea garanției reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară.</p> |

| Coloane | |
|---------|--|
| 030 | <p>Suma pierderilor totale</p> <p>Articolul 101 alineatul (1) litera (b) și, respectiv, litera (e) din CRR</p> <p>Valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 punctele 74 și 76 din CRR</p> <p>În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.</p> |
| 040 | <p>Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară</p> <p>Raportarea acestor pierderi în cazul în care valoarea garanției reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară</p> |
| 050 | <p>Suma expunerilor</p> <p>Articolul 101 alineatul (1) litera (c) și, respectiv, litera (f) din CRR</p> <p>Valoarea care trebuie raportată este doar partea din valoarea expunerii care este tratată ca fiind integral garantată cu bunuri imobile, cu alte cuvinte partea care este tratată ca negarantată nu este relevantă pentru raportarea pierderii.</p> <p>În caz de nerambursare, valoarea raportată a expunerii este egală cu valoarea expunerii imediat înainte de intrarea în stare de nerambursare.</p> |
| Rânduri | |
| 010 | Bunuri imobile locative |
| 020 | Bunuri imobile comerciale” |

ANEXA IV

„ANEXA XI

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

| | |
|--|-----|
| PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE | 292 |
| 1. DENUMIREA FORMULARELOR ȘI ALTE CONVENȚII | 292 |
| 1.1. DENUMIREA FORMULARELOR | 292 |
| 1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE | 293 |
| 1.3. ABREVIERI | 293 |
| 1.4. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL | 293 |
| PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR | 293 |
| 1. STRUCTURĂ ȘI FRECVENȚĂ | 293 |
| 2. FORMULE PENTRU CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER | 293 |
| 3. PRAGURI DE SEMNIFICAȚIE PENTRU INSTRUMENTELE FINANCIARE DERIVATE | 294 |
| 4. C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc) | 294 |
| 5. C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1) | 302 |
| 6. C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPPLEMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2) | 311 |
| 7. C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3) | 313 |
| 8. C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4) | 315 |
| 9. C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5) | 332 |

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**1. Denumirea formularelor și alte convenții****1.1. Denumirea formularelor**

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa X la prezentul regulament.
2. În total, cadrul este constituit din șase formulare:
 - C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;
 - C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentele alternative al indicatorului de măsurare a expunerii;
 - C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor;
 - C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului;
 - C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier și
 - C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.
3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. Convenția de numerotare

4. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.
5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.
6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.
7. În raportarea privind efectul de levier, „din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce „element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

1.3. Abrevieri

8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri:
 - a. CRR, care este abrevierea Regulamentului privind cerințele de capital (*Capital Requirements Regulation*) și înseamnă Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - b. SFT, care este abrevierea operațiunilor de finanțare prin titluri (*Securities Financing Transaction*) și înseamnă „tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă” din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - c. CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (*Credit Risk Mitigation*).

1.4. Convenția privind semnul

9. Toate cuantumulurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție cuantumulurile raportate în {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010}. A se reține că {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010} pot conține numai valori negative. A se reține de asemenea că, în afara unor cazuri extreme, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} și {LR3;040;010} pot conține numai valori pozitive.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. Structură și frecvență

1. Formularul indicatorului efectului de levier se compune din două părți. Partea A conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care instituțiile le transmit autorităților competente în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) primul paragraf din CRR, iar partea B conține toate elementele de date pe care instituțiile le transmit în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR (și anume, pentru întocmirea raportului menționat la articolul 511 din CRR).
2. Atunci când compilează datele pentru prezentul ITS, instituțiile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR.

2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculați cu ajutorul celulelor din partea A.
4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.
5. Indicatorul efectului de levier – conform definiției tranzitorii = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate

6. Pentru a reduce sarcina de raportare a instituțiilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Instituțiile calculează acești indicatori de măsurare după cum urmează:
7. Cota instrumentelor financiare derivate =
$$\frac{\{[\text{LRCalc};060;010]+\{\text{LRCalc};070;010\}+\{\text{LRCalc};080;010\}+\{\text{LRCalc};090;010\}+\{\text{LRCalc};100;010\}+\{\text{LRCalc};110;010\}+\{\text{LRCalc};120;010\}+\{\text{LRCalc};130;010\}+\{\text{LRCalc};140;010\}\}}{\text{Indicatorul de măsurare a expunerii totale}}$$
.
8. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.
9. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Instituțiile completează întotdeauna această celulă.
10. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Instituțiile completează întotdeauna aceste celule.
11. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:
- cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, este mai mare de 1,5 % la două date de referință a raportării consecutive;
 - cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, depășește 2,0 %.
12. Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 9, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menționate la punctul 14, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 11.
13. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 15 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:
- volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 300 de milioane EUR la două date de referință a raportării consecutive;
 - volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 500 de milioane EUR.
14. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 11 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.
15. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 13 sunt următoarele: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} și {LR1;050;085}.

4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)

16. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit la articolele 429, 429a și 429b din CRR.
17. Instituțiile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea „la data de referință a raportării” este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.
18. Instituțiile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}{190;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} și {220;010}.
19. Instituțiile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {250;010}-{260;010}.
20. Orice quantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice quantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| {010;010} | <p>SFT-uri: Expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (5) litera (d) și articolul 429 alineatul (8) din CRR</p> <p>Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu articolul 429 alineatul (5) litera (d) și cu articolul 429 alineatul (8) din CRR.</p> <p>Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c).</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile includ însă elementele respective în {190;010}.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR.</p> |
| {020;010} | <p>SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte</p> <p>Articolul 429b alineatul (1) din CRR</p> <p>Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz.</p> <p>Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c).</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR. Instituțiile includ însă elementele respective în {040;010}.</p> |
| {030;010} | <p>Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR</p> <p>Articolul 429b alineatul (4) și articolul 222 din CRR</p> <p>Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă.</p> <p>Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la articolul 429b alineatul (1) din CRR.</p> |
| {040;010} | <p>Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR</p> <p>Articolul 429b alineatul (6) litera (a) și articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR</p> <p>Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz.</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| {050;010} | <p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat</p> <p>Articolul 429 alineatul (11) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR</p> <p>Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> <p>Arunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR], este inclus la valoarea sa totală.</p> <p>Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {010;010}, {020;010} și {030;010} și, dacă este îndeplinită condiția din a doua jumătate a tezei anterioare, în {190;010}.</p> <p>Atunci când pentru un segment exclus al unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {190;010} și neraportată în {020;010} sau {030;010}, instituția poate raporta marja respectivă în această celulă.</p> |
| {060;010} | <p>Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent</p> <p>Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 din CRR.</p> <p>Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la articolul 274 alineatul (1) din CRR, pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și instrumentele financiare derivate de credit, inclusiv cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație primite.</p> <p>Astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (1) din CRR, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.</p> |
| {070;010} | <p>(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate</p> <p>Articolul 429a alineatul (3) din CRR</p> <p>Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 429a alineatul (3) din CRR.</p> <p>Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din CRR.</p> |
| {080;010} | <p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)</p> <p>Articolul 429 alineatul (11) din CRR</p> <p>Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din operațiunile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest quantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment.</p> <p>Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {060;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| {090;010} | <p>Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață</p> <p>Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 și articolul 299 alineatul (2) din CRR</p> <p>Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa II la CRR și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [articolul 274 din CRR pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și articolul 299 alineatul (2) din CRR pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la articolul 429a alineatul (1) din CRR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot lua în considerare efectele contractelor de novajie și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR.</p> <p>În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile stabilite la articolul 299 alineatul (2) litera (a) din CRR tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.</p> |
| {100;010} | <p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)</p> <p>Articolul 429 alineatul (11) din CRR</p> <p>Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {090;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p> |
| {110;010} | <p>Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale</p> <p>Articolul 429a alineatul (8) și articolul 275 din CRR</p> <p>Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 275 din CRR.</p> <p>Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii cuantumul marjei de variație primite în numerar în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) din CRR.</p> <p>Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) și cu articolul 274 din CRR.</p> |
| {120;010} | <p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)</p> <p>Articolul 429 alineatul (11) din CRR</p> <p>Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat, atunci când se aplică metoda expunerii inițiale, prevăzută la articolul 275 din CRR, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {110;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| {130;010} | <p>Cuquantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute</p> <p>Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR</p> <p>Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când instituția oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR.</p> |
| {140;010} | <p>(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute</p> <p>Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR</p> <p>Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de instituție, în cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință.</p> |
| {150;010} | <p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (d) și articolul 166 alineatul (9) din CRR</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (d) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 literele (a)-(c) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către instituție sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {160;010} | <p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (c) și articolul 166 alineatul (9) din CRR</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (c) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {170;010} | <p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| | <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. Cu alte cuvinte, factorul de conversie a creditului este, în conformitate cu articolul 255 din CRR, de 50 % pentru toate facilitățile de lichiditate, indiferent de scadență.</p> <p>În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {180;010} | <p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări.</p> <p>În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {190;010} | <p>Alte active</p> <p>Articolul 429 alineatul (5) din CRR</p> <p>Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituții trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429 alineatul (5) din CRR.</p> <p>Instituțiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, instituțiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).</p> |
| {200;010} | <p>Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate</p> <p>Articolul 429a alineatul (2) din CRR</p> <p>Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (2) din CRR.</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| | Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clienții au fost compensați și care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429a alineatul (3) din CRR. |
| {210;010} | <p>(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate</p> <p>Articolul 429a alineatul (3) al treilea paragraf din CRR</p> <p>Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care instituția are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 429a alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR.</p> <p>Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.</p> |
| {220;010} | <p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)</p> <p>Articolul 429 alineatul (11) din CRR</p> <p>Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.</p> <p>Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.</p> |
| {230;010} | <p>Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri</p> <p>Articolul 429b alineatul (5) din CRR</p> <p>Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.</p> |
| {240;010} | <p>(-) Active fiduciare</p> <p>Articolul 429 alineatul (13) din CRR</p> <p>Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IAS 39 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.</p> |
| {250;010} | <p>(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (7) și articolul 113 alineatul (6) din CRR</p> <p>Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea.</p> <p>Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p> |
| {260;010} | <p>(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR</p> <p>Articolul 429 alineatul (14) din CRR</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| | <p>Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea.</p> <p>Cuantumul raportat se include și în celele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p> |
| {270;010} | <p>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral</p> <p>Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR</p> <p>Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, <p>după caz.</p> <p>Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.</p> <p>Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.</p> |
| {280;010} | <p>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii</p> <p>Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR</p> <p>Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, <p>după caz.</p> <p>Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, pe lângă derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.</p> <p>Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.</p> |
| {290;010} | <p>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Instituțiile raportează următorul cuantum:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p> |

| | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii |
| {300;010} | <p>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Instituțiile raportează următorul cuantum:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.</p> |
| Rând și coloană | Fonduri proprii |
| {310;010} | <p>Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral</p> <p>Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR</p> <p>Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.</p> |
| {320;010} | <p>Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii</p> <p>Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR</p> <p>Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.</p> |
| Rând și coloană | Indicatorul efectului de levier |
| {330;010} | <p>Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR</p> <p>Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.</p> |
| {340;010} | <p>Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1</p> <p>Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR</p> <p>Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 5 din partea II a prezentei anexe.</p> |

5. C 40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)

- În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.
- Instituțiile determină „valorile contabile din bilanț” introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR. „Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM” se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.
- În afară de {250;120} și {260;120}, instituțiile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica exceptările menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {010;010} | <p>Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {010;020} | <p>Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.</p> |
| {010;050} | <p>Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.</p> |
| {010;070} | <p>Instrumente derivate – Cuantumul noțional</p> <p>Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.</p> |
| {020;010} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.</p> |
| {020;020} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> |
| {020;050} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Suma celulelor {030;050} și {040;050}.</p> |
| {020;070} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional</p> <p>Suma celulelor {030;070} și {040;070}.</p> |
| {020;075} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.</p> |
| {030;050} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Articolul 299 alineatul (2) din CRR</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile nu includ în această celulă majorarea pentru instrumente financiare derivate de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Instituțiile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {030;070} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {040;050} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Articolul 299 alineatul (2) din CRR</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {040;070} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {050;010} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {050;020} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {050;050} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Articolul 299 alineatul (2) din CRR</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără de la o contraparte protecție de credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {050;070} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte.</p> <p>Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {050;075} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.</p> |
| {050;085} | <p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (aceleași nume de referință)</p> <p>Cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de instituția raportoare.</p> <p>Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang.</p> <p>Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup.</p> <p>Dacă o instituție cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții.</p> <p>Pentru fiecare nume de referință, cuantumul noțional ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumul raportat în {020;075} și {050;075}.</p> |
| {060;010} | <p>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.</p> |
| {060;020} | <p>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {060;050} | <p>Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Articolul 274 din CRR</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa II la CRR, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p> |
| {060;070} | <p>Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa II la CRR.</p> |
| {070;010} | <p>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 și articolul 206 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.</p> |
| {070;020} | <p>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (77) și articolul 206 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.</p> |
| {070;040} | <p>Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT</p> <p>Articolul 206 din CRR</p> <p>Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 206 din CRR, instituțiile constituie seturi de compensare. Pentru fiecare set de compensare, instituțiile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (<i>current counterparty exposure</i>, CCE), conform următoarelor formule:</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>unde</p> <p>i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare</p> <p>E_i = pentru operațiunea i, valoarea E_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR</p> <p>C_i = pentru operațiunea i, valoarea C_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR</p> <p>Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {080;010} | <p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.</p> |
| {080;020} | <p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.</p> |
| {080;040} | <p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT</p> <p>Articolul 206 din CRR</p> <p>Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, instituțiile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule:</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>unde</p> <p>E = valoarea E_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR</p> <p>C = valoarea C_i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR</p> <p>Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.</p> |
| {090;010} | <p>Alte active – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor.</p> |
| {090;020} | <p>Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| | <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> |
| {100;070} | <p>Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală</p> <p>Articolul 111 din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {110;070} | <p>Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală</p> <p>Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere eligibile de tip retail reînnoibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>În această categorie intră toate expunerile față de persoane fizice care sunt reînnoibile și revocabile necondiționat, astfel cum se descrie la articolul 149 litera (b) din CRR, și al căror total este limitat la 100 000 EUR per debitor.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {120;070} | <p>Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a angajamentelor aferente cărților de credit care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {130;070} | <p>Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a altor angajamente care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| | <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {140;070} | <p>Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {150;070} | <p>Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {160;070} | <p>Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.</p> |
| {170;070} | <p>(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din expunerile de tip retail reînnoibile extrabilanțiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> |
| {180;070} | <p>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> |
| {190;070} | <p>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</p> <p>Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {210;020} | <p>Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.</p> |
| {220;020} | <p>Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.</p> |
| {230;020} | <p>Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> |
| {240;020} | <p>Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (<i>cash conduit lending transaction</i>, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.</p> <p>CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o instituție ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, instituția primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții:</p> <p>(a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive;</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| | <p>(b) dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă;</p> <p>(c) dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru instituție; instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă;</p> <p>(d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.</p> |
| {250;120} | <p>Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la articolul 113 alineatul (6) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}.</p> |
| {260;120} | <p>Expuneri care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}.</p> |

6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2)

24. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere ⁽¹⁾ din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează în concordanță cu ponderile de risc aplicate conform secțiunii referitoare la riscul de credit din CRR. Informațiile privind expunerile sunt obținute diferit în funcție de abordarea utilizată, și anume abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating.
25. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, instituțiile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile calculează în felul următor: pentru expunerile (cu excepția celor pentru care sunt furnizate ponderi de risc reglementare specifice) din fiecare clasă de rating a debitorilor, ponderea de risc se determină prin împărțirea expunerii ponderate la risc obținute cu formula ponderii de risc sau cu formula reglementată (pentru riscul de credit și, respectiv, pentru expunerile din securitizare) la valoarea expunerii după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor CRM cu efect de substituție asupra expunerii. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, expunerile clasificate ca fiind în stare de nerambursare se exclud din {020;010}-{090;010} și se includ în {100;010}. În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR se exclud din {020;020}-{090;020} și se includ în {100;020}.
26. În cadrul ambelor abordări, instituțiile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 010 | <p>Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc):</p> <p>Suma celulelor {020;*} – {100;*}.</p> |

⁽¹⁾ Acestea includ securitizările și expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 020 | = 0 % Expuneri cu o pondere de risc de 0 %. |
| 030 | > 0 % și ≤ 12 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %. |
| 040 | > 12 % și ≤ 20 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %. |
| 050 | > 20 % și ≤ 50 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %. |
| 060 | > 50 % și ≤ 75 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %. |
| 070 | > 75 % și ≤ 100 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %. |
| 080 | > 100 % și ≤ 425 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %. |
| 090 | > 425 % și ≤ 1 250 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1 250 %. |
| 100 | Expuneri în stare de nerambursare În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, toate expunerile cu o probabilitate de nerambursare de 100 % sunt expuneri în stare de nerambursare. |
| 110 | (element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform articolului 111 din CRR și elementele extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % conform articolului 166 din CRR. |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de conversie a creditului, calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. |
| 020 | Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere conform articolului 166 din CRR și articolului 230 alineatul (1) al doilea paragraf prima teză din CRR, după luarea în considerare a ieșirilor și intrărilor datorate tehnicilor CRM cu efecte de substituție asupra expunerii. |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | Pentru elementele extrabilanțiere, instituțiile aplică factorii de conversie definiți la articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR. |
| 030 | Valoare nominală Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la articolele 111 și 166 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie. |

7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3)

27. În formularul LR3 se furnizează informații cu privire la indicatorii de măsurare a capitalului necesari pentru elaborarea raportului prevăzut la articolul 511 din CRR.

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {010;010} | Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Articolul 50 din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {020;010} | Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii Articolul 50 din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {030;010} | Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral Articolul 72 din CRR Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {040;010} | Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii Articolul 72 din CRR Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {055;010} | Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR, după caz Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {065;010} | <p>Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii</p> <p>Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR, <p>după caz.</p> <p>Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.</p> <p>întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p> |
| {075;010} | <p>Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral</p> <p>Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, <p>după caz.</p> <p>Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.</p> <p>întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p> |
| {085;010} | <p>Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii</p> <p>Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, <p>după caz.</p> <p>Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.</p> <p>întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p> |

8. **C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4)**

28. Instituțiile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor excepții la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.
29. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:
30. Ecuația pe care instituțiile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 29 este următoarea:

$$\begin{aligned} & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \\ & \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \\ & \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \\ & \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ & \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \\ & \{LRCalc;260;010\} = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \\ & \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \\ & \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \\ & \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \\ & \{LR4;290;020\}]. \end{aligned}$$

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {010;010} | <p>Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR.</p> |
| {010;020} | <p>Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate și abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.</p> |
| {020;010} | <p>Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.</p> |
| {020;020} | <p>Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.</p> |
| {030;010} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {030;020} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> |
| {040;010} | <p>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {040;020} | <p>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</p> <p>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {050;010} | <p>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {050;020} | <p>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</p> <p>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {060;010} | <p>SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {060;020} | <p>SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</p> <p>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.</p> |
| {065;010} | <p>Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {070;010} | <p>Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.</p> |
| {070;020} | <p>Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc</p> <p>Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5 pentru elementele care intră sub incidența părții a treia titlul IV din CRR.</p> |
| {080;010} | <p>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {080;020} | <p>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {080;030} | <p>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {080;040} | <p>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {090;010} | <p>Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {090;020} | <p>Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor de la {100,020} până la {130,020}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {090;030} | <p>Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {090;040} | <p>Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor de la {100,040} până la {130,040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {100;010} | <p>Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {100;020} | <p>Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {100;030} | <p>Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {100;040} | <p>Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {110;010} | <p>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {110;020} | <p>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {110;030} | <p>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {110;040} | <p>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {120;010} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {120;020} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {120;030} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {120;040} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {130;010} | <p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {130;020} | <p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {130;030} | <p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {130;040} | <p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {140;010} | <p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {140;020} | <p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor de la {150,020} până la {170,020}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {140;030} | <p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {140;040} | <p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor de la {150,040} până la {170,040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {150;010} | <p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {150;020} | <p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {150;030} | <p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {150;040} | <p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {160;010} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {160;020} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {160;030} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {160;040} | <p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {170;010} | <p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {170;020} | <p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {170;030} | <p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {170;040} | <p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {180;010} | <p>Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {180;020} | <p>Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care nu reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {180;030} | <p>Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {180;040} | <p>Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, nu reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR, și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {190;010} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {190;020} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {190;030} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {190;040} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {200;010} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {200;020} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {200;030} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {200;040} | <p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {210;010} | <p>Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {210;020} | <p>Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {210;030} | <p>Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {210;040} | <p>Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {220;010} | <p>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {220;020} | <p>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {220;030} | <p>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {220;040} | <p>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| | <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {230;010} | <p>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor {240,010} și {250,010}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {230;020} | <p>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor {240,020} și {250,020}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {230;030} | <p>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor {240,030} și {250,030}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {230;040} | <p>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Suma celulelor {240,040} și {250,040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {240;010} | <p>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {240;020} | <p>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {240;030} | <p>Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {240;040} | <p>Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {250;010} | <p>Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.</p> <p>Suma celulelor {260,010} și {270,010}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {250;020} | <p>Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Suma celulelor {260,020} și {270,020}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {250;030} | <p>Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.</p> <p>Suma celulelor {260,030} și {270,030}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {250;040} | <p>Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>Suma celulelor {260;040} și {270;040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {260;010} | <p>Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {260;020} | <p>Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {260;030} | <p>Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {260;040} | <p>Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {270;010} | <p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {270;020} | <p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {270;030} | <p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {270;040} | <p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {280;010} | <p>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.</p> |
| {280;020} | <p>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.</p> |
| {280;030} | <p>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.</p> |
| {280;040} | <p>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.</p> |
| {290;010} | <p>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| | <p>Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și {*; 040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {290;020} | <p>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și {*; 040}.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {290;030} | <p>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {290;040} | <p>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {300;010} | <p>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {300;020} | <p>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {300;030} | <p>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|--|
| {300;040} | <p>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {310;010} | <p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {310;020} | <p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {310;030} | <p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {310;040} | <p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {320;010} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {320;020} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {320;030} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |
| {320;040} | <p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |

9. C 44.00 – Informații generale (LR5)

31. În acest formular se colectează date suplimentare pentru clasificarea activităților instituției și a normelor pentru care a optat aceasta.

| Rând și coloană | Instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {010;010} | <p>Structura juridică a instituției</p> <p>Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Societate pe acțiuni; — Societate mutuală/cooperativă; — Altă societate, nu pe acțiuni. |
| {020;010} | <p>Tratamentul instrumentelor financiare derivate</p> <p>Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Metoda expunerii inițiale; — Metoda marcării la piață. |

| Rând și coloană | Instrucțiuni |
|-----------------|---|
| {040;010} | <p>Tipul instituției</p> <p>Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate:</p> <ul style="list-style-type: none">— Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții);— Bancă de retail/comercială;— Bancă de investiții;— Creditor specializat.” |

ANEXA V

„ANEXA XIV

Modelul punctelor de date unic

Toate elementele de date prevăzute în anexele la prezentul regulament se transformă într-un model al punctelor de date unic care reprezintă baza pentru uniformizarea sistemelor informatice ale instituțiilor și ale autorităților competente.

Modelul punctelor de date unic îndeplinește următoarele criterii:

- (a) oferă o reprezentare structurată a tuturor elementelor de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI;
 - (b) identifică toate conceptele de activitate stabilite în anexele I-XIII, XVI și XVII;
 - (c) pune la dispoziție un dicționar de date care identifică denumirile tabelelor, ordonatelor, axelor, domeniilor, dimensiunilor și membrilor;
 - (d) pune la dispoziție indicatori care definesc proprietatea sau valoarea punctelor de date;
 - (e) pune la dispoziție definiții ale punctelor de date care sunt exprimate ca o structură de caracteristici de identificare univocă a conceptului financiar;
 - (f) conține toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care produc date de supraveghere uniforme.”
-

ANEXA VI

„ANEXA XV

Norme de validare

Elementele de date prevăzute în anexele la prezentul regulament fac obiectul normelor de validare care asigură calitatea și coerența datelor.

Normele de validare îndeplinesc următoarele criterii:

- (a) definesc relația logică între punctele de date relevante;
 - (b) includ filtre și condiții prealabile care definesc un set de date cărora li se aplică o normă de validare;
 - (c) asigură controlul coerenței datelor raportate;
 - (d) verifică acuratețea datelor raportate;
 - (e) stabilesc valori implicite care se aplică în cazul în care informațiile relevante nu au fost raportate.”
-

ANEXA VII

„ANEXA XVIII

| FORMULARE AMM | | |
|----------------------|--------------------|---|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare |
| | | FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE |
| 67 | C 67.00 | CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE |
| 68 | C 68.00 | CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS |
| 69 | C 69.00 | PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE |
| 70 | C 70.00 | REÎNNOIREA FINANȚĂRII |

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de contraparte

| | | Denumirea contrapărții | Codul LEI | Sectorul contrapărții | Reședința contrapărții | Tipul de produs | Cuantumul primit | Scadența ini- țială medie ponderată | Scadența rezi- duală medie ponderată |
|------|---|---------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|---|--|
| Rând | ID | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | 1. PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR | | | | | | | | |
| 020 | 1,01 | | | | | | | | |
| 030 | 1,02 | | | | | | | | |
| 040 | 1,03 | | | | | | | | |
| 050 | 1,04 | | | | | | | | |
| 060 | 1,05 | | | | | | | | |
| 070 | 1,06 | | | | | | | | |
| 080 | 1,07 | | | | | | | | |
| 090 | 1,08 | | | | | | | | |
| 100 | 1,09 | | | | | | | | |
| 110 | 1,10 | | | | | | | | |
| 120 | 2. TOATE CELELALTE FINANȚĂRI | | | | | | | | |

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs

| Rând | ID | Denumirea produsului | Valoarea contabilă primită | Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Scadența inițială medie ponderată | Scadența reziduală medie ponderată |
|------|----|----------------------|----------------------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |

PRODUSE CARE REPREZINTĂ PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR

| | | | | | | | |
|-----|-------|--|--|--|--|--|--|
| 010 | 1 | FINANȚARE RETAIL | | | | | |
| 020 | 1.1 | din care depozite la vedere | | | | | |
| 031 | 1.2 | din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile | | | | | |
| 041 | 1.3 | din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile | | | | | |
| 070 | 1.4 | Conturi de economii | | | | | |
| 080 | 1.4.1 | cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile | | | | | |
| 090 | 1.4.2 | fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile | | | | | |

| Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs | | | | | | | |
|---|-------|--|----------------------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| Rând | ID | Denumirea produsului | Valoarea contabilă primită | Cuquantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Cuquantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Scadența inițială medie ponderată | Scadența reziduală medie ponderată |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 100 | 2 | FINANȚARE INTERBANCARĂ | | | | | |
| 110 | 2.1 | Finanțare interbancară negarantată | | | | | |
| 120 | 2.1.1 | din care credite și depozite de la clienți financiari | | | | | |
| 130 | 2.1.2 | din care credite și depozite de la clienți nefinanciari | | | | | |
| 140 | 2.1.3 | din care credite și depozite de la entități din același grup | | | | | |
| 150 | 2,2 | Finanțare interbancară garantată | | | | | |
| 160 | 2.2.1 | din care SFT | | | | | |
| 170 | 2.2.2 | din care emisiuni de obligațiuni garantate | | | | | |
| 180 | 2.2.3 | din care emisiuni de titluri garantate cu active | | | | | |
| 190 | 2.2.4 | din care credite și depozite de la entități din același grup | | | | | |

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

Total și monede semnificative

| Prețurile pentru diverse durate de finanțare | | | | | | | | | | |
|--|-----|---|-----------|-------|-------------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | | | Overnight | | 1 săptămână | | 1 lună | | 3 luni | |
| | | | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum |
| Rând | ID | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 020 | 1.1 | din care: Finanțare retail | | | | | | | | |
| 030 | 1.2 | din care: Finanțare interbancară ne-garantată | | | | | | | | |
| 040 | 1.3 | din care: Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 050 | 1.4 | din care: Titluri de valoare de rang superior negarantate | | | | | | | | |
| 060 | 1.5 | din care: Obligațiuni garantate | | | | | | | | |
| 070 | 1.6 | din care: Titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP | | | | | | | | |

| Prețurile pentru diverse durate de finanțare | | | | | | | | | | | | |
|--|-----|---|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|
| | | | 6 luni | | 1 an | | 2 ani | | 5 ani | | 10 ani | |
| | | | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum |
| Rând | ID | Element | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1 | din care: Finanțare retail | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.2 | din care: Finanțare interbancară ne-garantată | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.3 | din care: Finanțare garantată | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.4 | din care: Titluri de valoare de rang superior negarantate | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.5 | din care: Obligațiuni garantate | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.6 | din care: Titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP | | | | | | | | | | |

C 70.00 – REÎNNOIREA FINANȚĂRII

Total și monede semnificative

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|-------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| Rând | ID | Ziua | Element | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| | | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | 3 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|-------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 170 | 1.5 | 5 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 330 | 1.9 | 9 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | 10 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 410 | 1,11 | 11 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 450 | 1,12 | 12 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 490 | 1,13 | 13 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 530 | 1,14 | 14 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 570 | 1,15 | 15 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 610 | 1,16 | 16 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 650 | 1,17 | 17 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 690 | 1,18 | 18 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 730 | 1,19 | 19 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | 20 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 810 | 1,21 | 21 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 850 | 1,22 | 22 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 890 | 1,23 | 23 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 930 | 1,24 | 24 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | | | | |
| 970 | 1,25 | 25 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1010 | 1,26 | 26 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1050 | 1,27 | 27 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1090 | 1,28 | 28 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-----------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | >7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 1130 | 1,29 | 29 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1210 | 1,31 | 31 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|-------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| | | | | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | 3 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|-------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | | | | |
| 170 | 1.5 | 5 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|-----------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 330 | 1.9 | 9 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | 10 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 410 | 1,11 | 11 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 450 | 1,12 | 12 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| | | | | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 490 | 1,13 | 13 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 530 | 1,14 | 14 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 570 | 1,15 | 15 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 610 | 1,16 | 16 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 650 | 1,17 | 17 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 690 | 1,18 | 18 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 730 | 1,19 | 19 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | 20 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | | | | |
| 810 | 1,21 | 21 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 850 | 1,22 | 22 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 890 | 1,23 | 23 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 930 | 1,24 | 24 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|------|--------|------|-------------------------------------|-----------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|-------------------|------------|-------------|-----|
| | | | | >14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net | Sca-dente | Reîn-noire | Fonduri noi | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 970 | 1,25 | 25 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1010 | 1,26 | 26 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1050 | 1,27 | 27 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1090 | 1,28 | 28 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Finanțare interbancară negaran-tată | | | | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 090 | 1.3 | 3 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
|------|-------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 170 | 1.5 | 5 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 330 | 1.9 | 9 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | 10 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 410 | 1,11 | 11 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 450 | 1,12 | 12 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
|------|--------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 490 | 1,13 | 13 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 530 | 1,14 | 14 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 570 | 1,15 | 15 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 610 | 1,16 | 16 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 650 | 1,17 | 17 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 690 | 1,18 | 18 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 730 | 1,19 | 19 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | 20 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

Reînnoirea finanțării

| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
|------|--------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 810 | 1,21 | 21 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 850 | 1,22 | 22 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 890 | 1,23 | 23 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 930 | 1,24 | 24 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|------------------------------------|----------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rând | ID | Ziua | Element | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| | | | | 250 | 260 | 270 | 280 | | 290 | 300 | 310 |
| 970 | 1,25 | 25 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 1010 | 1,26 | 26 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 1050 | 1,27 | 27 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 1090 | 1,28 | 28 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Finanțare interbancară negarantată | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | | | | | |
|------|--------|------|------------------------------------|-----------------------|-----------|-------------|-----|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Fluxurile de numerar totale nete | Termen mediu (zile) | | |
| | | | | Scadente | Reînnoire | Fonduri noi | Net | | Termen fonduri scadente | Termen fonduri reînnoite | Termen fonduri noi |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 |
| 1130 | 1,29 | 29 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Finanțare interbancară negaranțată | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Finanțare interbancară negaranțată | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | |
| 1210 | 1,31 | 31 | Finanțare totală | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finanțare retail | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Finanțare interbancară negaranțată | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finanțare garantată” | | | | | | | | |

ANEXA VIII

„ANEXA XIX

**INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE
SUPPLEMENTARE DIN ANEXA XVIII****1. Instrumente de monitorizare suplimentare****1.1. Considerații generale**

1. În scopul de a monitoriza riscul de lichiditate al unei instituții care nu intră în domeniul de aplicare al rapoartelor privind necesarul de lichiditate și finanțarea stabilă, instituțiile completează formularul din anexa XVIII în conformitate cu instrucțiunile din prezenta anexă.
2. Finanțarea totală include toate datoriile financiare, altele decât instrumentele financiare derivate și pozițiile scurte.
3. Se consideră că finanțările cu scadență deschisă, inclusiv depozitele la vedere, ajung la scadență overnight.
4. Scadența inițială reprezintă perioada de timp dintre data de inițiere și data de scadență a finanțării. Data de scadență a finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII. Acest lucru înseamnă că, atunci când există o opționalitate, ca în cazul punctului 12 din anexa XXIII, scadența inițială a unui element de finanțare poate fi mai scurtă decât timpul scurs de la momentul inițierii acestuia.
5. Scadența reziduală reprezintă perioada de timp dintre sfârșitul perioadei de raportare și data de scadență a finanțării. Data de scadență a finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII.
6. În scopul calculării scadenței medii ponderate inițiale sau reziduale, se consideră că depozitele care ajung la scadență overnight au o scadență de o zi.
7. În scopul calculării scadenței inițiale și reziduale, în cazul în care există finanțare cu o perioadă de preaviz sau cu o clauză de anulare sau de retragere anticipată pentru contrapartea instituției, se presupune că retragerea are loc la prima dată posibilă.
8. În cazul datoriilor perpetue, cu excepția cazului în care fac obiectul unei opționalități, astfel cum se menționează la punctul 12 din anexa XXIII, se presupune o scadență inițială și reziduală fixă de douăzeci de ani.
9. Pentru calcularea pragului în conformitate cu formularele de raportare C 67.00 și C 68.00, în funcție de monedele semnificative, instituțiile utilizează un prag de 1 % din totalul datoriilor în toate monedele.

1.2. Concentrarea finanțării în funcție de contraparte (C 67.00)

1. În vederea colectării de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de contraparte în formularul C 67.00, instituțiile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta secțiune.
2. Instituțiile raportează cele mai mari zece contrapărți sau un grup de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 4 punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanțarea obținută de la fiecare contraparte sau grup de clienți aflați în legătură depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor de la subpozițiile din secțiunea 1 a formularului. Contrapartea raportată la punctul 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanțare primită de la o contraparte sau un grup de clienți aflați în legătură situată peste pragul de 1 % la data raportării, punctul 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua cea mai mare finanțare situată peste pragul de 1 %, iar punctele rămase se completează în mod similar.
3. În cazul în care o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, aceasta trebuie raportată doar o singură dată în grupul cu cel mai mare quantum al finanțării.
4. Instituțiile raportează totalul tuturor celorlalte finanțări în secțiunea 2.
5. Totalurile din secțiunea 1 și secțiunea 2 trebuie să fie egale cu finanțarea totală a instituției din bilanțul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP).
6. Pentru fiecare contraparte, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 080.

7. În cazul în care finanțarea este obținută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obținut cea mai mare parte a finanțării. Identificarea deținătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligației de diligență. În cazul în care o instituție deține informații referitoare la deținătorul unor titluri de valoare ca urmare a rolului său de bancă custode, aceasta trebuie să ia în considerare cuantumul corespunzător în vederea raportării concentrării contrapărților. În cazul în care nu există informații disponibile cu privire la deținătorul titlurilor de valoare, cuantumul corespunzător nu trebuie să fie raportat.
8. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010 | <p>Denumirea contrapărții</p> <p>Denumirea fiecărei contrapărți de la care s-a obținut finanțare de peste 1 % din totalul datoriei se înregistrează în coloana 010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanțării obținute.</p> <p>La denumirea contrapărții se introduce denumirea completă a entității juridice de la care provine finanțarea, inclusiv orice referință la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale.</p> |
| 020 | <p>Codul LEI</p> <p>Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.</p> |
| 030 | <p>Sectorul contrapărții</p> <p>Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:</p> <p>(i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.</p> |
| 040 | <p>Reședința contrapărții</p> <p>Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat.</p> <p>În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.</p> |
| 050 | <p>Tipul de produs</p> <p>Contrapărților raportate în coloana 010 trebuie să li se atribuie un tip de produs, care corespunde produsului emis prin care s-a primit finanțarea sau, în cazul tipurilor de produse mixte, prin care s-a primit cea mai mare parte a finanțării, folosind codurile următoare indicate cu caractere alfine:</p> <p>UWF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți financiare, inclusiv fonduri interbancare)</p> <p>UWNF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți nefinanciare)</p> <p>SFT [finanțare obținută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]</p> <p>CB [finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE]</p> <p>ABS (finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active)</p> <p>IGCP (finanțare obținută de la contrapărți din același grup)</p> <p>OSWF (alte tipuri de finanțare interbancară garantată)</p> <p>OFF (alte produse de finanțare, cum ar fi finanțarea retail)</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 060 | <p>Cuquantumul primit</p> <p>Cuquantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 010 se înregistrează în coloana 060, iar instituțiile raportează valorile contabile în coloana respectivă.</p> |
| 070 | <p>Scadența inițială medie ponderată</p> <p>În coloana 070 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuquantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010.</p> <p>Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cuquantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă.</p> |
| 080 | <p>Scadența reziduală medie ponderată</p> <p>În coloana 080 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată, în zile, pentru cuquantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010.</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie, în zile rămase, a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cuquantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă.</p> |

1.3. Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs (C 68.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de tipul de produs, defalcată pe tipurile de finanțare specificate în instrucțiunile următoare referitoare la rânduri:

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1. Finanțare retail</p> <p>Depozite de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat nr. 2015/61</p> |
| 020 | <p>1.1. din care depozite la vedere;</p> <p>Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la vedere.</p> |
| 031 | <p>1.2. din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile;</p> <p>Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile</p> |
| 041 | <p>1.3. din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile;</p> <p>Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile</p> |
| 070 | <p>1.4. din care conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici;</p> <p>Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici:</p> <ul style="list-style-type: none"> — au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile — nu au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile și sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță <p>Acest rând nu se completează.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 080 | <p>1.4.1. cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile; Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile</p> |
| 090 | <p>1.4.2. fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile, acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> |
| 100 | <p>2. Se consideră că finanțarea interbancară constă în oricare dintre următoarele: Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat nr. 2015/61. Acest rând nu se completează.</p> |
| 110 | <p>2.1. finanțare interbancară negarantată; Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea nu este garantată.</p> |
| 120 | <p>2.1.1. din care credite și depozite de la clienți financiari; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți financiari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.</p> |
| 130 | <p>2.1.2. din care credite și depozite de la clienți nefinanciari; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți nefinanciari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.</p> |
| 140 | <p>2.1.3. din care credite și depozite de la entități din același grup; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la entități din același grup. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.</p> |
| 150 | <p>2.2. finanțare interbancară garantată; Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea este garantată.</p> |
| 160 | <p>2.2.1. din care tranzacții de finanțare prin titluri; Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 170 | <p>2.2.2. din care emisiuni de obligațiuni garantate; Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 180 | 2.2.3. din care emisiuni de titluri garantate cu active; Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active |
| 190 | 2.2.4. din care credite și depozite de la entități din același grup. Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută de la entități din același grup Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată. |

2. Pentru a completa formularul, instituțiile raportează cuantumul total al finanțării primite prin intermediul fiecărei categorii de produse care depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor.
3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 050.
4. Pragul de 1 % din totalul datoriilor se utilizează pentru a determina tipurile de produse prin care a fost obținută finanțarea în conformitate cu următoarele principii:
 - (a) pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică pentru tipurile de produse menționate pe toate rândurile următoare: 1.1 „Depozite la vedere”; 1.2 „Depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile”; 1.3 „Depozite la termen în următoarele 30 de zile”; 1.4 „Conturi de economii”; 2.1 „Finanțare interbancară negarantată”; 2.2 „Finanțare interbancară garantată”;
 - (b) în ceea ce privește calculul pragului de 1 % din totalul datoriilor pentru rândul 1.4 „Conturi de economii”, pragul se aplică sumei dintre 1.4.1 și 1.4.2;
 - (c) pentru rândurile 1. „Finanțare retail” și 2. „Finanțare interbancară”, pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică numai la nivel agregat.
5. Cifrele raportate pe rândurile 1. „Retail”, 2.1 „Finanțare interbancară negarantată” și 2.2 „Finanțare interbancară garantată” pot include și alte tipuri de produse decât cele enumerate la punctele care încep cu „din care”.
6. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | Valoarea contabilă primită Valoarea contabilă a finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului” se raportează în coloana 010 a formularului. |
| 020 | Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana „Denumirea produsului”, cuantumul care este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. <i>Notă:</i> cuantumul raportat în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 010. |
| 030 | Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana „Denumirea produsului”, cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| | <p><i>Notă:</i> cuantumurile raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 010.</p> |
| 040 | <p>Scadența inițială medie ponderată</p> <p>În coloana 040 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării raportat în coloana 010 care provine din categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”.</p> <p>Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cunantumi ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.</p> |
| 050 | <p>Scadența reziduală medie ponderată</p> <p>În coloana 050 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 010, care provine din categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”.</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie (în zile) rămasă a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cunantumi ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.</p> |

1.4. Prețurile pentru diverse durate de finanțare (C 69.00)

1. Instituțiile trebuie să raporteze informațiile din formularul C 69.00, cu privire la volumul tranzacțiilor și prețurile plătite de instituții pentru finanțarea obținută în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, în conformitate cu următoarele scadențe inițiale:
 - (a) overnight în coloanele 010 și 020;
 - (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040);
 - (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060);
 - (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080);
 - (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100);
 - (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120);
 - (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140);
 - (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160);
 - (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).
2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile nu iau în considerare perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 070 și 080).
3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:
 - (a) marja de plătit de către instituție pentru datorii de cel mult un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;
 - (b) marja de plătit de către firmă în momentul emisiunii pentru datorii cu o scadență inițială de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii pentru moneda corespunzătoare, și anume EURIBOR la trei luni pentru EUR sau LIBOR la trei luni pentru GBP și USD, până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.

Exclusiv în scopul calculării marjei de la literele (a) și (b) de mai sus, instituția poate determina scadența inițială pe baza experienței istorice, ținând cont sau nu de opționalitate, după caz.

4. Marjele se raportează în puncte de bază cu semn negativ în cazul în care noile surse de finanțare sunt mai ieftine decât rata de referință relevantă. Acestea se calculează pe baza unei medii ponderate.
5. În scopul calculării marjei medii de plătit pentru mai multe emisiuni/depozite/împrumuturi, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune fără să ia în considerare eventualele operațiuni de swap valutar, dar luând în considerare orice prime sau reduceri și comisioanele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.
6. Cuantumul finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana „Element” se raportează în coloana „Volum” corespunzătoare tranșei de timp aplicabile.
7. În coloana „Volum”, instituțiile prezintă cuantumul reprezentând valoarea contabilă a noilor finanțări obținute în tranșa de timp aplicabilă în funcție de scadența inițială.
8. Ca în cazul tuturor elementelor, inclusiv al angajamentelor extrabilanțiere, instituțiile raportează numai elementele bilanțiere. Un angajament extrabilanțier în favoarea instituției se raportează în formularul C 69.00 numai după o trageră. În cazul unei trageri, volumul și marja de raportat sunt cuantumul tras și marja aplicabilă la sfârșitul perioadei de raportare. În cazul în care reînnoirea tragerii nu este la latitudinea instituției, se raportează scadența efectivă a tragerii. În cazul în care instituția a efectuat deja trageri din facilitate la sfârșitul perioadei de raportare anterioare și intensifică ulterior utilizarea facilității, se raportează numai cuantumul suplimentar tras.
9. Depozitele constituite de clienții retail constau în depozitele definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat nr. 2015/61.
10. În cazul finanțării reînnoite în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, se raportează media marjelor aplicabile la data respectivă (și anume la sfârșitul perioadei de raportare). În sensul formularului C 69.00, se consideră că finanțarea reînnoită care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare reprezintă finanțare nouă.
11. Spre deosebire de restul secțiunii 1.4, volumul și marja depozitelor la vedere se raportează numai în cazul în care deponentul nu avea un depozit la vedere în perioada de raportare precedentă sau în cazul în care există o creștere a cuantumului depozitelor față de data de referință anterioară, caz în care creșterea este considerată ca fiind o finanțare nouă. Marja este cea de la sfârșitul perioadei.
12. Dacă nu există nimic de raportat, celulele legate de marje se lasă necompletate.
13. Instrucțiuni pentru diferitele rânduri:

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1 Finanțare totală</p> <p>Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări se obțin pentru toate duratele de timp următoare, conform principiilor de mai jos:</p> <p>(a) overnight în coloanele 010 și 020;</p> <p>(b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040);</p> <p>(c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060);</p> <p>(d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080);</p> <p>(e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100);</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| | (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120); (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140); (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160); (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180). |
| 020 | 1.1 din care: Finanțare retail Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării retail obținute. |
| 030 | 1.2 din care: Finanțare interbancară negarantată Din totalul finanțării de la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării interbancare negarantate obținute. |
| 040 | 1.3 din care: Finanțare garantată Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute. |
| 050 | 1.4 din care: Titluri de valoare de rang superior negarantate Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de rang superior negarantate obținute. |
| 060 | 1.5 din care: Obligațiuni garantate Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor. |
| 070 | 1.6 din care: Titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active emise, inclusiv ale titlurilor pe termen scurt garantate cu active. |

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de „reînnoire a finanțării” în luna anterioară datei de raportare.
2. Instituțiile raportează, în zilele calendaristice, finanțarea care ajunge la scadență în tranșele de timp următoare, în funcție de scadența inițială:
 - (a) overnight (coloanele 010-040);
 - (b) între o zi și 7 zile (coloanele 050-080);
 - (c) între 7 zile și 14 zile (coloanele 090-120);
 - (d) între 14 zile și o lună (coloanele 130-160);
 - (e) între o lună și 3 luni (coloanele 170-200);
 - (f) între 3 și 6 luni (coloanele 210-240);
 - (g) mai mare de 6 luni (coloanele 250-280).
3. Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2, cuantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, cuantumul fondurilor reînnoite se raportează în coloana „Reînnoire”, noile fonduri obținute se raportează în coloana „Fonduri noi”, iar diferența netă dintre fondurile noi și fondurile reînnoite, pe de o parte, și fondurile scadente, pe de altă parte, se raportează în coloana din dreapta.

4. Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma cuantumurilor din toate coloanele „Net” numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280.
5. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen care ajung la scadență se raportează în coloana 300.
6. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 310.
7. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.
8. Cuantumul din coloana „Scadente” cuprinde toate datoriile care puteau fi retrase conform contractului de furnizorului finanțării sau care erau exigibile la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
9. Cuantumul din coloana „Reînnoire” cuprinde cuantumul fondurilor scadente, astfel cum este definit la punctele 2 și 3, care rămâne la instituție în ziua relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv. În cazul în care scadența finanțării s-a schimbat ca urmare a evenimentului de reînnoire, cuantumul din coloana „Reînnoire” se raportează într-o tranșă de timp în conformitate cu noua scadență.
10. Cuantumul din coloana „Fonduri noi” cuprinde intrările efective de finanțare la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
11. Cuantumul din coloana „Net” trebuie considerat drept o modificare a finanțării într-o anumită bandă de scadență inițială în ziua relevantă din perioada de raportare și se calculează prin adăugarea în coloana „Net” a fondurilor noi, plus fondurile reînnoite, minus fondurile scadente.
12. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010-040 | <p>Overnight</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 010 la pozițiile 1.11.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 020 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 030 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență zilnic, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută zilnic, pe de altă parte, se raportează în coloana 040 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 050-080 | <p>> 1 zi ≤ 7 zile</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 060 la pozițiile 1.11.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 70 la pozițiile 1.11.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 080 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 090-120 | <p>> 7 zile ≤ 14 zile</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 100 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 110 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 120 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 130-160 | <p>> 14 zile ≤ 1 lună</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 130 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 140 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 150 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 160 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 170-200 | <p>> 1 lună ≤ 3 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 170 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 180 la pozițiile 1.11.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 190 la pozițiile 1.11.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 200 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 210-240 | <p>> 3 luni ≤ 6 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 210 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.11.31.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| | <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 230 la pozițiile 1.11.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 240 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 250-280 | <p>> 6 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 260 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 270 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 280 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 290 | <p>Fluxurile de numerar totale nete</p> <p>Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor „Net” numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280 se raportează în coloana 290.</p> |
| 300-320 | <p>Termen mediu (zile)</p> <p>Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor scadente se raportează în coloana 300. Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 310, iar termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320.”</p> |

ANEXA IX

„ANEXA XX

RAPORTARE PRIVIND CAPACITATEA DE COMPENSARE

| FORMULARE AMM | | |
|----------------------|--------------------|--|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare |
| | | FORMULARE PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE |
| 71 | C 71.00 | CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT |

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT

Total și monede semnificative

| Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|-----------|----------------------|-----------------------|-----------------|--------|----------------------------------|----------------------------|--|
| Rând | ID | Emitent | Codul LEI | Sectorul emitentului | Reședința emitentului | Tipul de produs | Moneda | Nivelul de calitate a creditului | Valoarea de piață/nominală | Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | 1. PRIMII ZECE EMITENȚI | | | | | | | | | |
| 020 | 1,01 | | | | | | | | | |
| 030 | 1,02 | | | | | | | | | |
| 040 | 1,03 | | | | | | | | | |
| 050 | 1,04 | | | | | | | | | |
| 060 | 1,05 | | | | | | | | | |
| 070 | 1,06 | | | | | | | | | |
| 080 | 1,07 | | | | | | | | | |
| 090 | 1,08 | | | | | | | | | |
| 100 | 1,09 | | | | | | | | | |
| 110 | 1,10 | | | | | | | | | |
| 120 | 2. TOATE CELELALTE ELEMENTE UTILIZATE DREPT CAPACITATE DE COMPENSARE | | | | | | | | | |

ANEXA X

„ANEXA XXI

**Instrucțiuni de completare a formularului privind concentrarea capacității de compensare
(C 71.00) din anexa XX**

Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte (JRC) (C 71.00)

1. Pentru a colecta informații despre concentrarea capacității de compensare a instituțiilor raportoare pe cele zece cele mai mari dețineri de active sau de linii de lichidități acordate instituției în acest scop în cadrul formularului C 71.00, instituțiile aplică instrucțiunile cuprinse în prezenta anexă.
2. În cazul în care unui emitent sau unei contrapărți i se atribuie mai multe tipuri de produs, monede sau niveluri de calitate a creditului, se raportează cuantumul total. Tipul de produs, moneda sau nivelul de calitate a creditului care trebuie raportate sunt cele care prezintă relevanță pentru cea mai mare parte din concentrarea capacității de compensare.
3. Capacitatea de compensare din formularul C 71.00 trebuie să fie aceeași cu cea din formularul C 66.00, cu condiția ca activele raportate ca reprezentând capacitate de compensare în sensul formularului C 71.00 să fie negrevate de sarcini și disponibile pentru ca instituția să le transforme în numerar la data de referință a raportării.
4. Pentru calcularea concentrărilor în scopul formularului de raportare C 71.00 în funcție de moneda semnificativă, instituțiile utilizează concentrările în toate monedele.
5. În cazul în care un emitent sau o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta (aceasta) trebuie raportat(ă) doar o singură dată în grupul cu cea mai ridicată concentrare a capacității de compensare.
6. Cu excepția rândului 120, concentrările capacității de compensare cu o bancă centrală în calitate de emitent sau de contraparte nu se raportează în acest formular.

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Denumirea emitentului</p> <p>În coloana 010, se înregistrează în ordine descrescătoare denumirea primilor zece emitenți de active negrevate de sarcini sau a primelor zece contrapărți la linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Emitentul/contrapartea căruia îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziția 1.01, al doilea/a doua la poziția 1.02 și așa mai departe. Emitenții și contrapărțile care formează un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură concentrare</p> <p>Denumirea raportată a emitentului sau a contrapărții este denumirea completă a entității juridice care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice trimitere la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale.</p> |
| 020 | <p>Codul LEI</p> <p>Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.</p> |
| 030 | <p>Sectorul emitentului</p> <p>Se alocă un sector fiecărui emitent sau fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:</p> <p>(i) administrații publice; (ii) instituții de credit; (iii) alte societăți financiare; (iv) societăți nefinanciare; (v) gospodării.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.</p> |
| 040 | <p>Reședința emitentului</p> <p>Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a emitentului sau a contrapărții, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat.</p> <p>În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 050 | <p>Tipul de produs</p> <p>Emitenților/contrapărților indicați (indicate) în coloana 010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului în care este deținut activul sau în care s-a primit facilitatea stand-by de lichidități, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine:</p> <p>SrB (obligațiune de rang superior)</p> <p>SubB (obligațiune subordonată)</p> <p>CP (titluri pe termen scurt)</p> <p>CB (obligațiuni garantate)</p> <p>US (valori mobiliare OPCVM, adică instrumente financiare care reprezintă participării într-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare sau titluri emise de un astfel de organism)</p> <p>ABS (titluri de valoare garantate cu active)</p> <p>CrCl (creanțe din credite)</p> <p>Eq (capitaluri proprii)</p> <p>Aur (dacă este vorba de aur fizic, care poate fi considerat drept o singură contraparte)</p> <p>LiqL (linie de lichiditate angajată și neutilizată acordată instituției)</p> <p>OPT (alt tip de produs)</p> |
| 060 | <p>Moneda</p> <p>Emitenților sau contrapărților indicați (indicate) în coloana 010 li se atribuie un cod ISO de monedă în coloana 060 care corespunde denominării activului primit sau liniilor de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Se raportează codul unității monetare format din trei litere conform ISO 4217. În cazul în care concentrarea capacității de compensare conține o linie multivalutară, linia se calculează în moneda care este preponderentă în restul concentrării.</p> |
| 070 | <p>Nivelul de calitate a creditului</p> <p>Nivelul de calitate a creditului adecvat este atribuit în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și este același ca și pentru elementele raportate în formularul privind benzile de scadență. În cazul în care nu există un rating, se atribuie nivelul „fără rating”.</p> |
| 080 | <p>Valoarea de piață/nominală</p> <p>Valoarea de piață sau valoarea justă a activelor sau, dacă este cazul, valoarea nominală a liniei de lichiditate neutilizate acordate instituției.</p> |
| 090 | <p>Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală</p> <p>Valoarea garanțiilor reale potrivit normelor băncii centrale privind facilitățile permanente pentru activele specifice.</p> <p>În cazul activelor denumite într-o monedă inclusă în Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp ne-completat.”</p> |

ANEXA XI

„ANEXA XXII

RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ AMM

| FORMULARE AMM | | |
|-----------------------------|---------------------------|---|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare |
| | | FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ |
| 66 | C 66.00 | FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ |

C 66.00 – BENZI DE SCADENȚĂ

Total și monede semnificative

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|----------------|-----------|--|----------------------------------|------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 010 | 1.1 | Datoriile rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | obligațiuni negarantate scadente | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | obligațiuni garantate reglementate | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | securizări scadente | | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | altele | | | | | | | | |
| 060 | 1.2 | Datoriile rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|----------------|-----------|--|----------------------------------|------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS 4+) | | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) | | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | alte active tranzacționabile | | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | alte active | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|---------|-------|---|----------------------------------|-----------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 260 | 1.3 | Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale) | | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | depozite retail stabile | | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | alte depozite retail | | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | depozite operaționale | | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit | | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari | | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale | | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare | | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți | | | | | | | | |
| 350 | 1.4 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | | |
| 360 | 1.5 | Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4 | | | | | | | | |
| 370 | 1.6 | Alte ieșiri | | | | | | | | |
| 380 | 1.7 | Total ieșiri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|---------|-----------|--|----------------------------------|-----------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 390 | 2.1 | Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|-----------------|----------|--|----------------------------------|------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 660 | 2.3 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | | |
| 670 | 2.4 | Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3 | | | | | | | | |
| 680 | 2.5 | Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență | | | | | | | | |
| 690 | 2.6 | Alte intrări | | | | | | | | |
| 700 | 2.7 | Total intrări | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | 2.8 | Deficit contractual net | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | 2.9 | Deficit contractual net cumulat | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Stoc inițial | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 730 | 3.1 | Monede și bancnote | | | | | | | | |
| 740 | 3.2 | Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase | | | | | | | | |
| 750 | 3.3 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|----------|---------|--|----------------------------------|-----------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Stoc inițial | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 790 | 3.3.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 820 | 3.4 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | | |
| 860 | 3.5 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | ABS de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|----------|---------|---|----------------------------------|-----------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Stoc inițial | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 920 | 3.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | administrația centrală (CQS 1) | | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | administrația centrală (CQS 2 & 3) | | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | acțiuni | | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | obligațiuni garantate | | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | ABS | | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | | |
| 990 | 3.7 | active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală | | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | facilități de credit angajate neutilizate primite | | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Facilități de nivel 1 | | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B | | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Facilități IPS de nivel 2B | | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Alte facilități | | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | de la contrapărți din același grup | | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | de la alte contrapărți | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | | |
|-----------|---------------------|--|----------------------------------|-----------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 1150-1290 | ELEMENTE MEMORANDUM | | Stoc inițial | Overnight | Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile | Peste 2 zile, maximum 3 zile | Peste 3 zile, maximum 4 zile | Peste 4 zile, maximum 5 zile | Peste 5 zile, maximum 6 zile | Peste 6 zile, maximum 7 zile |
| 1210 | 11 | Intrări intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență) | | | | | | | | |
| 1220 | 12 | Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență | | | | | | | | |
| 1230 | 13 | Active HQLA eligibile la banca centrală | | | | | | | | |
| 1240 | 14 | Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA | | | | | | | | |
| 1270 | 17 | Ieșiri comportamentale din depozite | | | | | | | | |
| 1280 | 18 | Intrări comportamentale din credite și avansuri | | | | | | | | |
| 1290 | 19 | Retrageri comportamentale din facilități angajate | | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|---------|-----------|--|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 010 | 1.1 | Datoriile rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | obligațiuni negarantate scadente | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | obligațiuni garantate reglementate | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | securitizări scadente | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | altele | | | | | | | |
| 060 | 1.2 | Datoriile rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------------|-----------|--|--|---|--|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS 4+) | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | alte active | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------------|----------|---|--|---|--|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 260 | 1.3 | Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale) | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | depozite retail stabile | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | alte depozite retail | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | depozite operaționale | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți | | | | | | | |
| 350 | 1.4 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 360 | 1.5 | Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4 | | | | | | | |
| 370 | 1.6 | Alte ieșiri | | | | | | | |
| 380 | 1.7 | Total ieșiri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|---------|-----------|--|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 390 | 2.1 | Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|---------|------------|---|--|---|--|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 510 | 2.1.3 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 520 | 2.1.3.1 | ABS de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 530 | 2.1.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 540 | 2.1.3.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 550 | 2.1.3.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 560 | 2.1.3.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |
| 570 | 2.1.4 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 580 | 2.1.5 | alte active | | | | | | | |
| 590 | 2.2 | Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate: | | | | | | | |
| 600 | 2.2.1 | clienților retail | | | | | | | |
| 610 | 2.2.2 | societăților nefinanciare | | | | | | | |
| 620 | 2.2.3 | instituțiilor de credit | | | | | | | |
| 630 | 2.2.4 | altor clienți financiari | | | | | | | |
| 640 | 2.2.5 | băncilor centrale | | | | | | | |
| 650 | 2.2.6 | altor contrapărți | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------------|----------|--|--|---|--|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 660 | 2.3 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 670 | 2.4 | Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3 | | | | | | | |
| 680 | 2.5 | Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență | | | | | | | |
| 690 | 2.6 | Alte intrări | | | | | | | |
| 700 | 2.7 | Total intrări | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | 2.8 | Deficit contractual net | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | 2.9 | Deficit contractual net cumulat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 730 | 3.1 | Monede și bancnote | | | | | | | |
| 740 | 3.2 | Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase | | | | | | | |
| 750 | 3.3 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------|---------|--|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 790 | 3.3.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 820 | 3.4 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 860 | 3.5 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | ABS de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------|---------|---|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 920 | 3.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | administrația centrală (CQS 1) | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | administrația centrală (CQS 2 & 3) | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | acțiuni | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | obligațiuni garantate | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | ABS | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 990 | 3.7 | active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | facilități de credit angajate neutilizate primite | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Facilități de nivel 1 | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Facilități IPS de nivel 2B | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Alte facilități | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | de la contrapărți din același grup | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | de la alte contrapărți | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------|---------------------|---|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 1070 | 3.9 | Variația netă a capacității de compensare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1080 | 3.10 | Capacitatea de compensare cumulată | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1090-1130 | 4 | CONTINGENȚE | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 1090 | 4.1 | Ieșiri din facilități angajate | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Facilități de credit angajate | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | altele | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Facilități de lichiditate | | | | | | | |
| 1140 | 4.2 | Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului | | | | | | | |
| 1150-1290 | ELEMENTE MEMORANDUM | | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 1200 | 10 | Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------|---------------------|--|-----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 |
| 1150-1290 | ELEMENTE MEMORANDUM | | Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni | Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni | Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile | Peste 30 de zile, maximum 5 săptămâni | Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni | Peste 2 luni, maximum 3 luni | Peste 3 luni, maximum 4 luni |
| 1210 | 11 | Intrări intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență) | | | | | | | |
| 1220 | 12 | Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 1230 | 13 | Active HQLA eligibile la banca centrală | | | | | | | |
| 1240 | 14 | Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA | | | | | | | |
| 1270 | 17 | Ieșiri comportamentale din depozite | | | | | | | |
| 1280 | 18 | Intrări comportamentale din credite și avansuri | | | | | | | |
| 1290 | 19 | Retrageri comportamentale din facilități angajate | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|---------|-----------|--|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 010 | 1.1 | Datoriile rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | obligațiuni negarantate scadente | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | obligațiuni garantate reglementate | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | securitizări scadente | | | | | | | |
| 050 | 1.1.4 | altele | | | | | | | |
| 060 | 1.2 | Datoriile rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | |
| 070 | 1.2.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 080 | 1.2.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 090 | 1.2.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 100 | 1.2.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 110 | 1.2.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------------|-----------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 120 | 1.2.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS 4+) | | | | | | | |
| 130 | 1.2.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 140 | 1.2.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 150 | 1.2.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) | | | | | | | |
| 160 | 1.2.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 170 | 1.2.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 180 | 1.2.3 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 190 | 1.2.3.1 | Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 200 | 1.2.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 210 | 1.2.3.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 220 | 1.2.3.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 230 | 1.2.3.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |
| 240 | 1.2.4 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 250 | 1.2.5 | alte active | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------------|----------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 010-380 | 1 | IEȘIRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 260 | 1.3 | Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale) | | | | | | | |
| 270 | 1.3.1 | depozite retail stabile | | | | | | | |
| 280 | 1.3.2 | alte depozite retail | | | | | | | |
| 290 | 1.3.3 | depozite operaționale | | | | | | | |
| 300 | 1.3.4 | depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit | | | | | | | |
| 310 | 1.3.5 | depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari | | | | | | | |
| 320 | 1.3.6 | depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale | | | | | | | |
| 330 | 1.3.7 | depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare | | | | | | | |
| 340 | 1.3.8 | depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți | | | | | | | |
| 350 | 1.4 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 360 | 1.5 | Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4 | | | | | | | |
| 370 | 1.6 | Alte ieșiri | | | | | | | |
| 380 | 1.7 | Total ieșiri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|---------|-----------|--|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 390 | 2.1 | Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: | | | | | | | |
| 400 | 2.1.1 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 410 | 2.1.1.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 420 | 2.1.1.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 430 | 2.1.1.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |
| 440 | 2.1.1.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 450 | 2.1.1.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 460 | 2.1.1.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 470 | 2.1.2 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 480 | 2.1.2.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | |
| 490 | 2.1.2.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 500 | 2.1.2.3 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------------|------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 510 | 2.1.3 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 520 | 2.1.3.1 | ABS de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 530 | 2.1.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 540 | 2.1.3.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 550 | 2.1.3.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 560 | 2.1.3.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |
| 570 | 2.1.4 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 580 | 2.1.5 | alte active | | | | | | | |
| 590 | 2.2 | Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate: | | | | | | | |
| 600 | 2.2.1 | clienților retail | | | | | | | |
| 610 | 2.2.2 | societăților nefinanciare | | | | | | | |
| 620 | 2.2.3 | instituțiilor de credit | | | | | | | |
| 630 | 2.2.4 | altor clienți financiari | | | | | | | |
| 640 | 2.2.5 | băncilor centrale | | | | | | | |
| 650 | 2.2.6 | altor contrapărți | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------------|----------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 390-720 | 2 | INTRĂRI | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 660 | 2.3 | Swap-uri valutare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 670 | 2.4 | Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3 | | | | | | | |
| 680 | 2.5 | Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență | | | | | | | |
| 690 | 2.6 | Alte intrări | | | | | | | |
| 700 | 2.7 | Total intrări | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 710 | 2.8 | Deficit contractual net | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 720 | 2.9 | Deficit contractual net cumulat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 730 | 3.1 | Monede și bancnote | | | | | | | |
| 740 | 3.2 | Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase | | | | | | | |
| 750 | 3.3 | Active tranzacționabile de nivel 1 | | | | | | | |
| 760 | 3.3.1 | Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate | | | | | | | |
| 770 | 3.3.1.1 | Active de nivel 1 aferente băncilor centrale | | | | | | | |
| 780 | 3.3.1.2 | Active de nivel 1 (CQS 1) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------------|------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 790 | 3.3.1.3 | Active de nivel 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 800 | 3.3.1.4 | Active de nivel 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 810 | 3.3.2 | Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 820 | 3.4 | Active tranzacționabile de nivel 2A | | | | | | | |
| 830 | 3.4.1 | Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1) | | | | | | | |
| 840 | 3.4.3 | Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 850 | 3.4.4 | Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) | | | | | | | |
| 860 | 3.5 | Active tranzacționabile de nivel 2B | | | | | | | |
| 870 | 3.5.1 | ABS de nivel 2B (CQS 1) | | | | | | | |
| 880 | 3.5.2 | Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) | | | | | | | |
| 890 | 3.5.3 | Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) | | | | | | | |
| 900 | 3.5.4 | Acțiuni de nivel 2B | | | | | | | |
| 910 | 3.5.5 | Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|----------|---------|---|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 920 | 3.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 930 | 3.6.1 | administrația centrală (CQS 1) | | | | | | | |
| 940 | 3.6.2 | administrația centrală (CQS 2 & 3) | | | | | | | |
| 950 | 3.6.3 | acțiuni | | | | | | | |
| 960 | 3.6.4 | obligațiuni garantate | | | | | | | |
| 970 | 3.6.5 | ABS | | | | | | | |
| 980 | 3.6.6 | alte active tranzacționabile | | | | | | | |
| 990 | 3.7 | active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | facilități de credit angajate neutilizate primite | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Facilități de nivel 1 | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Facilități IPS de nivel 2B | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Alte facilități | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | de la contrapărți din același grup | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | de la alte contrapărți | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------|---------------------|---|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 730-1080 | 3 | CAPACITATEA DE COMPENSARE | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 1070 | 3.9 | Variația netă a capacității de compensare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1080 | 3.10 | Capacitatea de compensare cumulată | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1090-1130 | 4 | CONTINGENȚE | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 1090 | 4.1 | Ieșiri din facilități angajate | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Facilități de credit angajate | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | altele | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Facilități de lichiditate | | | | | | | |
| 1140 | 4.2 | Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului | | | | | | | |
| 1150-1290 | ELEMENTE MEMORANDUM | | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 1200 | 10 | Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar) | | | | | | | |

| Cod | ID | Element | Scadența fluxurilor contractuale | | | | | | |
|-----------|---------------------|--|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 |
| 1150-1290 | ELEMENTE MEMORANDUM | | Peste 4 luni, maximum 5 luni | Peste 5 luni, maximum 6 luni | Peste 6 luni, maximum 9 luni | Peste 9 luni, maximum 12 luni | Peste 12 luni, maximum 2 ani | Peste 2 ani, maximum 5 ani | Peste 5 ani |
| 1210 | 11 | Intrări intragrup sau IPS (excep-tând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență) | | | | | | | |
| 1220 | 12 | Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență | | | | | | | |
| 1230 | 13 | Active HQLA eligibile la banca centrală | | | | | | | |
| 1240 | 14 | Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA | | | | | | | |
| 1270 | 17 | Ieșiri comportamentale din depozite | | | | | | | |
| 1280 | 18 | Intrări comportamentale din credite și avansuri | | | | | | | |
| 1290 | 19 | Retrageri comportamentale din facilități angajate” | | | | | | | |

ANEXA XII

„ANEXA XXIII

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ DIN ANEXA XXII

| | |
|--|-----|
| PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE | 411 |
| PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI | 412 |

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Pentru a reflecta neconcordanța de scadențe a unei instituții („benzile de scadență”) în formularul din anexa XXII, instituțiile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă.
2. Instrumentul de monitorizare reprezentat de benzile de scadență acoperă fluxurile contractuale și ieșirile contingente. Fluxurile contractuale care rezultă din acorduri obligatorii din punct de vedere juridic și scadența reziduală de la data raportării trebuie raportate în conformitate cu dispozițiile acordurilor juridice respective.
3. Instituțiile nu trebuie să contabilizeze dublu intrările de numerar.
4. În coloana „Stoc inițial” se raportează stocul de elemente de la data raportării.
5. Se completează numai celulele albe goale din formularul din anexa XXII.
6. Secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Ieșiri și intrări” se referă la viitoarele fluxuri de trezorerie contractuale generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor valabile la data de raportare.
7. Secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare” reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau de alte surse de finanțare de care dispune instituția din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite contractuale. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare.
8. Intrările și ieșirile de numerar din secțiunile „Intrări” și, respectiv, „Ieșiri” se raportează la valoarea brută cu semn pozitiv. Sumele scadente care urmează să fie plătite și primite se raportează în secțiunile „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări”.
9. În secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, intrările și ieșirile se raportează la valoarea netă cu semn pozitiv dacă reprezintă intrări și cu semn negativ dacă reprezintă ieșiri. În cazul fluxurilor de numerar, se raportează sumele scadente. Fluxurile de titluri de valoare se raportează la valoarea curentă de piață. Fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate se raportează la valorile contractuale disponibile.
10. Fluxurile contractuale se alocă în cadrul celor 22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală, zilele referindu-se la zilele calendaristice.
11. Se raportează toate fluxurile contractuale, inclusiv toate fluxurile de numerar semnificative provenite din activități nefinanciare, precum impozitele, bonusurile, dividendele și chiriile.
12. Pentru ca instituțiile să aplice o abordare prudentă în stabilirea scadențelor contractuale ale fluxurilor, acestea se asigură că sunt aplicate toate principiile următoare:
 - (a) atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este considerată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la instituție sau ar amâna intrările către instituție;
 - (b) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la instituție este exclusiv la latitudinea instituției, această opțiune este considerată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca instituția să facă acest lucru. Opțiunea este considerată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către instituție sau ar amâna ieșirile provenite de la instituție. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip *pass through*, se raportează la aceeași dată cu această intrare;

- (c) toate depozitele la vedere și nescadente se raportează ca overnight în coloana 020;
- (d) se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz;
- (e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada de timp în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2015/61;
- (f) în cazul în care instituția nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite la prezentul punct, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani în coloana 220.
13. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate instrumentele bilanțiere și extrabilanțiere se includ la toate punctele relevante ale secțiunilor „Intrări” și „Ieșiri”.
14. Operațiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a tranzacțiilor valutare la termen și a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranșele de timp aplicabile din formular.
15. Fluxurile de numerar din tranzacții nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile și benzile de scadență corespunzătoare.
16. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care instituția nu are nicio activitate subiacentă, cum ar fi cazul în care nu are depozite dintr-o anumită categorie, se lasă necompletate.
17. Elementele restante și elementele pentru care instituția are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează.
18. În cazul în care garanțiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacție care ajunge la scadență după tranzacția în cadrul căreia instituția a primit garanțiile reale, se raportează o ieșire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanțiilor reale primite în secțiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadența tranzacției care a condus la primirea garanțiilor reale.
19. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010-380 | 1 IEȘIRI Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii: |
| 010 | 1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise Ieșiri de numerar care provin din titlurile de creanță emise de instituția raportoare, adică din emisiunile proprii. |
| 020 | 1.1.1 obligațiuni negarantate scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de instituția raportoare către terți. |
| 030 | 1.1.2 obligațiuni garantate reglementate Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE. |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 040 | <p>1.1.3 securitizări scadente</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă operațiuni de securitizare cu terți, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 050 | <p>1.1.4 altele</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.</p> |
| 060 | <p>1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:</p> <p>Cuquantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”.</p> |
| 070 | <p>1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 080 | <p>1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.</p> |
| 090 | <p>1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.</p> |
| 100 | <p>1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 110 | <p>1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 120 | <p>1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 130 | <p>1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care constau în obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.</p> |
| 140 | <p>1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 150 | <p>1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |
| 160 | <p>1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |
| 170 | <p>1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.</p> |
| 180 | <p>1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 12 sau la articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 190 | <p>1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS). A se reține că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului.</p> |
| 200 | <p>1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.</p> |
| 210 | <p>1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.</p> |
| 220 | <p>1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu acțiuni.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 230 | <p>1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 1.2.3.1-1.2.3.4.</p> |
| 240 | <p>1.2.4 alte active tranzacționabile</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 1.2.1, 1.2.2 sau 1.2.3.</p> |
| 250 | <p>1.2.5 alte active</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 sau 1.2.4.</p> |
| 260 | <p>1.3 Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite, exceptând depozitele primite ca garanții reale</p> <p>Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate la punctul 1.2 și a depozitelor primite ca garanții reale. Ieșirile de numerar generate de tranzacții cu instrumente financiare derivate se raportează la punctul 1.4 sau 1.5.</p> <p>Depozitele se raportează în conformitate cu data scadentă contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare („depozite la vedere”) sau depozitele nescadente se raportează în banda „overnight”.</p> |
| 270 | <p>1.3.1 depozite retail stabile</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) și articolul 24 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 280 | <p>1.3.2 alte depozite retail</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul (UE) 2015/61, altele decât cele raportate la punctul 1.3.1.</p> |
| 290 | <p>1.3.3 depozite operaționale</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 300 | <p>1.3.4 depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din toate depozitele efectuate de instituții de credit, altele decât cele raportate la punctul 1.3.3.</p> |
| 310 | <p>1.3.5 depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite atrase de la clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul (UE) 2015/61, altele decât cele raportate la punctele 1.3.3 și 1.3.4.</p> |
| 320 | <p>1.3.6 depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite neoperaționale plasate de bănci centrale.</p> |
| 330 | <p>1.3.7 depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 340 | <p>1.3.8 depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite care nu sunt raportate la punctele 1.3.1-1.3.7.</p> |
| 350 | <p>1.4 Swap-uri valutare care ajung la scadență</p> <p>Cuquantumul total al ieșirilor de numerar generate de ajungerea la scadență a tranzacțiilor de swap valutare, precum schimbul valutare aferent cuanturilor principalelor la sfârșitul contractului.</p> |
| 360 | <p>1.5 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4</p> <p>Cuquantumul total al ieșirilor de numerar generate de pozițiile debitoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția ieșirilor care rezultă din ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutare, care se raportează la punctul 1.4.</p> <p>Cuquantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării.</p> <p>Cuquantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă („fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare”), care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 „capacitate de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare; 2. în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: <ol style="list-style-type: none"> (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put („în bani”). Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: <ol style="list-style-type: none"> (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuanturile nu sunt încă stabilite. |
| 370 | <p>1.6 Alte ieșiri</p> <p>Cuquantumul total al tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate la punctul 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieșirile contingente nu se raportează aici.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 380 | <p>1.7 Total ieșiri</p> <p>Suma ieșirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 și 1.6.</p> |
| 390-700 | |
| 390 | <p>2.1 Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:</p> <p>Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”.</p> |
| 400 | <p>2.1.1 Active tranzacționabile de nivel 1</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 410 | <p>2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care nu constau în obligațiuni garantate.</p> |
| 420 | <p>2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.</p> |
| 430 | <p>2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 440 | <p>2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 450 | <p>2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 460 | <p>2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care constau în obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 470 | <p>2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 480 | <p>2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |
| 490 | <p>2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |
| 500 | <p>2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.</p> |
| 510 | <p>2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau cu articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 520 | <p>2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS).</p> |
| 530 | <p>2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.</p> |
| 540 | <p>2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.</p> |
| 550 | <p>2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care reprezintă acțiuni.</p> |
| 560 | <p>2.1.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care reprezintă active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 2.1.3.1-2.1.3.4.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 570 | <p>2.1.4 alte active tranzacționabile</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 2.1.1, 2.1.2 sau 2.1. 3.</p> |
| 580 | <p>2.1.5 alte active</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 sau 2.1. 4.</p> |
| 590 | <p>2.2 Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:</p> <p>Intrări de numerar din credite și avansuri.</p> <p>Intrările de numerar se raportează la cel mai târziu termen contractual posibil pentru rambursare. În cazul facilităților reînnoibile, se presupune că împrumutul existent se reînnoiește și orice solduri rămase sunt tratate ca facilități angajate.</p> |
| 600 | <p>2.2.1 clienților retail</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 610 | <p>2.2.2 societăților nefinanciare</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la societăți nefinanciare.</p> |
| 620 | <p>2.2.3 instituțiilor de credit</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la instituții de credit.</p> |
| 630 | <p>2.2.4 altor clienți financiari</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul (UE) 2015/61, altele decât cele raportate la punctul 2.2.3.</p> |
| 640 | <p>2.2.5 băncilor centrale</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci centrale.</p> |
| 650 | <p>2.2.6 altor contrapărți</p> <p>Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de alte contrapărți nespicate la punctele 2.2.1-2.2.5.</p> |
| 660 | <p>2.3 Swap-uri valutare care ajung la scadență</p> <p>Cuquantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuanturilor principale la sfârșitul contractului.</p> <p>Acest lucru reflectă valoarea noțională scadentă a swapurilor valutare încrucișate, a operațiunilor de schimb valutar la vedere și a tranzacțiilor valutare la termen în tranșele de timp aplicabile din formular.</p> |
| 670 | <p>2.4 Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3</p> <p>Cuquantumul total al intrărilor de numerar generate de pozițiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția intrărilor care rezultă din ajungerea la scadență a swapurilor valutare care se raportează la punctul 2.3.</p> <p>Cuquantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din ambele formulare privind benzile de scadență, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Stocurile de numerar și garanțiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea 3 „Capacitate de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile de scadență; 2. în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: <ol style="list-style-type: none"> (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă sunt „în bani”. Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: <ol style="list-style-type: none"> (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în benzile de scadență respective la punctele 1.5 „ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumul nu sunt încă stabilite. |
| 680 | <p>2.5 Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență</p> <p>Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiții în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală. Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici.</p> |
| 690 | <p>2.6 Alte intrări</p> <p>Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar neraportate la punctul 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.</p> |
| 700 | <p>2.7 Total intrări</p> <p>Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 și 2.6.</p> |
| 710 | <p>2.8 Deficit contractual net</p> <p>Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieșirilor raportate la punctul 1.7.</p> |
| 720 | <p>2.9 Deficit contractual net cumulat</p> <p>Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|----------|--|
| 730-1080 | <p>3 CAPACITATEA DE COMPENSARE</p> <p>Secțiunea intitulată „Capacitatea de compensare” a formularului privind benzile de scadență cuprinde informații despre evoluția deținerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei instituții, printre care active tranzacționabile și active eligibile la banca centrală, precum și despre evoluția facilităților an-gajate contractual în favoarea instituției.</p> <p>Raportarea la nivel consolidat cu privire la eligibilitatea la banca centrală se bazează pe regulile de eligi-bilitate la banca centrală care se aplică fiecărei instituții consolidate în jurisdicția locului de înregistrare a acesteia.</p> <p>În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacționabile, instituțiile raportează activele tranzacționabile care sunt tranzacționate pe piețe la vedere sau repo mari, profunde și active, ca-racterizate de un nivel redus de concentrare.</p> <p>Activele raportate în coloanele din secțiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă nu-mai active negrevate care sunt disponibile pentru ca instituția să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar și ieșirile de numerar în pe-rioda vizată. În acest sens, se aplică definiția activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regula-men-tul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calității creditului în tranzacțiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaționale, precum chiriile și salariile, și se gestionează cu intenția clară și unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de re-zervă.</p> <p>Activele pe care instituția le-a primit ca garanții în tranzacțiile de reverse repo și în tranzacțiile de finan-țare prin titluri de valoare (SFT) pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul instituției, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și contrac-tual, la dispoziția instituției în vederea utilizării lor.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, dacă instituția raportează activele poziționate în prealabil la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilități la punctul 3.8.</p> <p>Instituțiile trebuie să raporteze ca stoc inițial în coloana 010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării.</p> <p>Coloanele 020-220 conțin fluxurile contractuale aferente capacității de compensare. În cazul în care o in-stituție a încheiat o tranzacție repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, ieșirea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a ieșirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o instituție a încheiat o tranzacție reverse repo, activul dobândit este rein-trodus ca ieșire de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, intrarea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanții reale se ra-portează ca intrări și ieșiri contractuale de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compen-sare, în conformitate cu banda de scadență relevantă în care swap-urile ajung la scadență.</p> <p>O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual a liniilor de credit și de lichiditate ra-portate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranșa de timp relevantă. În cazul în care o instituție deține un depozit overnight la o bancă centrală, valoarea depozitului se raportează ca stoc inițial la punctul 3.2 și ca ieșire de numerar în banda de scadență overnight aferentă elementului respectiv. În consecință, intrarea de numerar care rezultă se raportează la punctul 2.2.5.</p> <p>Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se eli-mină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5.</p> <p>Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață.</p> <p>La punctul 3.8 se raportează numai cuantumul disponibile contractual.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare.</p> <p>Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii:</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 730 | <p>3.1 Monede și bancnote</p> <p>Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote.</p> |
| 740 | <p>3.2 Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase</p> <p>Cuantumul total al rezervelor constituite la bănci centrale în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul (UE) 2015/61 care pot fi retrase cel târziu overnight.</p> <p>Titlurile de valoare care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau care sunt garantate de bănci centrale nu se raportează aici.</p> |
| 750 | <p>3.3 Active tranzacționabile de nivel 1</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 760 | <p>3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu este garantat cu obligațiuni garantate.</p> |
| 770 | <p>3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.</p> |
| 780 | <p>3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 790 | <p>3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 800 | <p>3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.</p> |
| 810 | <p>3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.3 care este garantat cu obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.</p> |
| 820 | <p>3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 830 | <p>3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 840 | <p>3.4.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.</p> |
| 850 | <p>3.4.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.4 care constă în active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.</p> |
| 860 | <p>3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau cu articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> <p>A acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor subiacente ale acestora.</p> |
| 870 | <p>3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri garantate cu active (inclusiv RMBS). A se reține că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului.</p> |
| 880 | <p>3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.5 care este garantat cu obligațiuni garantate.</p> |
| 890 | <p>3.5.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale.</p> |
| 900 | <p>3.5.4 Acțiuni de nivel 2B</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.5 care constă în acțiuni.</p> |
| 910 | <p>3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.5 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4.</p> |
| 920 | <p>3.6 alte active tranzacționabile</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate la punctele 3.3, 3.4 și 3.5.</p> <p>Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.</p> |
| 930 | <p>3.6.1 administrația centrală (CQS1)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta.</p> |
| 940 | <p>3.6.2 administrația centrală (CQS2-3)</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| 950 | 3.6.3 acțiuni Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în acțiuni. |
| 960 | 3.6.4 obligațiuni garantate Cuantumul raportat la punctul 3.6 care este garantat cu obligațiuni garantate. |
| 970 | 3.6.5 ABS Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în ABS. |
| 980 | 3.6.6 alte active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în alte active tranzacționabile neraportate la punctele 3.6.1-3.6.5. |
| 990 | 3.7 active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale, la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei ⁽¹⁾ ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular. |
| 1000 | 3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate instituției raportoare. Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Instituțiile raportează un quantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care instituția raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care instituția raportoare s-ar putea să trebuiască să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp. |
| 1010 | 3.8.1 Facilități de nivel 1 Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități de la banca centrală în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) 2015/61. |
| 1020 | 3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) 2015/61. |
| 1030 | 3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/61. |
| 1040 | 3.8.4 Alte facilități Cuantumul raportat la punctul 3.8, mai puțin cuantumul raportat la punctele 3.8.1-3.8.3. |

⁽¹⁾ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ro/TXT/?uri=CELEX:32015R0233>

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------|--|
| 1050 | <p>3.8.4.1 de la contrapărți din același grup</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției 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> |
| 1060 | <p>3.8.4.2 de la alte contrapărți</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 3.8.4, mai puțin cuquantumul raportat la punctul 3.8.4.1.</p> |
| 1070 | <p>3.9 Variația netă a capacității de compensare</p> <p>Se raportează variația netă a expunerilor față de elementele de la punctele 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 și 3.8 reprezentând, respectiv, băncile centrale, fluxurile de titluri de valoare și liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp.</p> |
| 1080 | <p>3.10 Capacitatea de compensare cumulată</p> <p>Cuquantumul cumul al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.</p> |
| 1090-1140 | <p>4 CONTINGENȚE</p> <p>Secțiunea „Contingente” a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente.</p> |
| 1090 | <p>4.1 Ieșiri din facilități angajate</p> <p>Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Instituțiile raportează ca ieșire cuquantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă de timp. Pentru facilitățile de credit cu reinnoire automată, se raportează numai cuquantumul care depășește împrumutul existent.</p> |
| 1010 | <p>4.1.1 Facilități de credit angajate</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 1110 | <p>4.1.1.1 considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 4.1.1 care este considerat finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 1120 | <p>4.1.1.2 altele</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 4.1.1, mai puțin cuquantumul raportat la punctul 4.1.1.1.</p> |
| 1130 | <p>4.1.2 Facilități de lichiditate</p> <p>Cuquantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) 2015/61.</p> |
| 1140 | <p>4.2 Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului</p> <p>Instituțiile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calității creditului instituției, care corespunde unei scăderi de cel puțin trei trepte a ratingului obținut în urma evaluării externe a creditului.</p> <p>Valorile pozitive reprezintă ieșiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor inițiale.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|-----------|--|
| | <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într-un interval de timp în care sunt raportate la punctul 1 și, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p> <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerința devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p> <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanții reale de la contrapărți, valoarea de piață a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziția instituției raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p> |
| 1150-1290 | 5 ELEMENTE MEMORANDUM |
| 1200 | <p>10 Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)</p> <p>Suma ieșirilor de la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 și 1.6 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției 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> |
| 1210 | <p>11 Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)</p> <p>Suma intrărilor de la punctele 2.1, 2.2, 2.4 și 2.6 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției 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> |
| 1220 | <p>12 Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență</p> <p>Suma intrărilor de la punctul 2.5 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției 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> |
| 1230 | <p>13 Active HQLA eligibile la banca centrală</p> <p>Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 și 3.5 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare.</p> <p>În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.</p> |
| 1240 | <p>14 Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA</p> <p>Suma dintre:</p> <p>i) Suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|---|
| | <p>ii) Emisiunile proprii care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare.</p> <p>În cazul activelor denumite într-o monedă inclusă în Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.</p> |
| 1270 | <p>17 Leșiri comportamentale din depozite</p> <p>Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.</p> <p>Distribuția trebuie să reflecte „vâscozitatea” depozitelor.</p> <p>Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.</p> |
| 1280 | <p>18 Intrări comportamentale din credite și avansuri</p> <p>Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate.</p> <p>Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.</p> |
| 1290 | <p>19 Retrageri comportamentale din facilități angajate</p> <p>Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.</p> <p>Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.”</p> |