II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/637 AL COMISIEI

din 15 martie 2021

de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei

(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 434a,

întrucât:

(1) În luna decembrie 2019, Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a publicat cadrul Basel consolidat, inclusiv cerințele actualizate de publicare a informațiilor prevăzute în pilonul 3 ([2]), introduse în mare parte în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]). Pentru a pune în aplicare aceste modificări, ar trebui stabilit un cadru consecvent și complet privind publicarea informațiilor prevăzute în pilonul 3.

(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei ([4]), Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei ([5]), Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei ([6]) și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei ([7]) prevăd formate, modele și tabele uniforme pentru fondurile proprii, amortizoarele anticiclice de capital, indicatorul efectului de levier și, respectiv, grevarea cu sarcini a activelor. Prin urmare, ar trebui ca formatele, modelele și tabelele uniforme să fie extinse pentru a include și prezentarea de informații despre

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară al Băncii Reglementelor Internaționale, *DIS Disclosure requirements* (DIS – Cerințele privind publicarea de informații), decembrie 2019.

([3]) Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 150, 7.6.2019, p. 1).

([4]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 355, 31.12.2013, p. 60).

([5]) Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei din 28 mai 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital în conformitate cu articolul 440 (JO L 244, 19.9.2015, p. 1).

([6]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei din 15 februarie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 39, 16.2.2016, p. 5).

([7]) Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei din 4 septembrie 2017 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate și negrevate cu sarcini (JO L 329, 13.12.2017, p. 6).

alte aspecte prudențiale care trebuie publicate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2019/876. Mai precis, ar trebui să fie introdus un model de publicare a indicatorilor-cheie, care să faciliteze accesul participanților de pe piață la informațiile-cheie privind fondurile proprii și lichiditatea ale instituțiilor.

(3) Modelele și tabelele utilizate pentru publicare ar trebui să transmită informații suficient de cuprinzătoare și de comparabile, astfel încât să le permită utilizatorilor informațiilor respective să evalueze profilurile de risc ale instituțiilor și gradul lor de conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cu toate acestea, pentru a ține cont de principiul proporționalității, formatele, modelele și tabelele de publicare ar trebui să țină seama de diferențele existente între instituții în ceea ce privește dimensiunea și complexitatea, care generează niveluri și tipuri de riscuri diferite, prin includerea unor praguri suplimentare pentru publicări de informații extinse.

(4) Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un nou amortizor calibrat pentru indicatorul efectului de levier și un amortizor pentru indicatorul efectului de levier aplicabil G-SII. Pentru a pune în aplicare această modificare și ajustările necesare la calcularea expunerii, trebuie stabilite modele și tabele.

(5) Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 noi cerințe de publicare pentru indicatorul de finanțare stabilă netă. Pentru a pune în aplicare modificarea menționată, trebuie prevăzut un model pentru aceste noi cerințe de publicare.

(6) Regulamentul (UE) 2019/876 a înlocuit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 abordările standardizate pentru riscul de credit al contrapărții cu o abordare standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR), care este mai sensibilă la risc, și cu o SA-CCR simplificată pentru instituțiile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate predefinite. În plus, Regulamentul (UE) 2019/876 a revizuit metoda expunerii inițiale. Pentru a pune în aplicare aceste modificări, trebuie introdus un set cuprinzător de tabele și modele de publicare a informațiilor.

(7) Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 o nouă cerință de publicare a informațiilor pentru expunerile performante, neperformante și restructurate în urma dificultăților financiare, inclusiv a informațiilor privind garanțiile reale și garanțiile financiare primite. Pentru a pune în aplicare modificarea respectivă și noile cerințe de publicare menționate, trebuie introdus un set cuprinzător de modele și tabele. Din motive de simplitate și consecvență, ar trebui ca modelele și tabelele respective să se bazeze pe modelele și tabelele care au fost deja elaborate de ABE în ghidul său privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate ([8]).

(8) Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului ([9]) a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a reflecta, în cerințele de capital prevăzute în regulamentul respectiv, caracteristicile specifice ale securitizărilor STS prevăzute în Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului ([10]). Pentru a reflecta modificarea respectivă, trebuie introduse noi modele și tabele de publicare cuprinzând informații cantitative și calitative privind securitizarea.

(9) Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat anumite cerințe de publicare privind remunerarea prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a se asigura că politicile și practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției sunt în concordanță cu o gestionare eficace a riscurilor. Ar trebui stabilit un set de modele și tabele de publicare a informațiilor care să pună în aplicare cerințele de publicare respective.

(10) Pentru a pune la dispoziția instituțiilor setul integrat cuprinzător de formate, modele și tabele uniforme de publicare a informațiilor și pentru a se asigura publicări de informații de înaltă calitate, trebuie introdus un set unic de standarde tehnice privind publicarea de informații. Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 trebuie abrogate.

([8]) Ghidul EBA/GL/2018/10 al Autorității Bancare Europene din 17 decembrie 2018 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate.

([9]) Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 347, 28.12.2017, p. 1).

([10]) Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO L 347, 28.12.2017, p. 35).

(11) Pentru a se asigura publicarea de informații de bună calitate și în timp util de către instituții, ar trebui ca acestora să li se acorde suficient timp pentru a-și adapta sistemele interne de publicare a informațiilor.

(12) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

(13) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele 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 ([11]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Publicarea indicatorilor-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 447 literele (a)-(g) și la articolul 438 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU KM1 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.

(2) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU OV1 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.

(3) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU OVC din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.

(4) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (f) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU INS1 și EU INS2 din anexa I la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la prezentul regulament.

Articolul 2

Publicarea informațiilor privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelele EU OVA și EU OVB din anexa III la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa IV la prezentul regulament.

Articolul 3

Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU LI1 și EU LI3 din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

(2) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LI2 și tabelul EU LIA din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

(3) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU PV1 din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

(4) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (f), (g) și (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIB din anexa V la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VI la prezentul regulament.

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

Articolul 4

Publicarea de informații privind fondurile proprii

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 437 literele (a), (d), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CC1 și EU CC2 din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 437 literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCA din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament.

Articolul 5

Publicarea de informații privind amortizoarele anticiclice de capital

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 440 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCYB1 din anexa IX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa X la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 440 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCYB2 din anexa IX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa X la prezentul regulament.

Articolul 6

Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 451 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) și la articolul 451 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU LR1, EU LR2 și EU LR3 din anexa XI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XII la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU LRA din anexa XI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XII la prezentul regulament.

Articolul 7

Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU LIQA din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIQ1 și tabelul EU LIQB din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 451a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU LIQ2 din anexa XIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XIV la prezentul regulament.

Articolul 8

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit, la riscul de diminuare a valorii creanței și privind calitatea creditului

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolele 435 și 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU CRA din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 442 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRB din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 442 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CQ3 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;

(d) informațiile menționate la articolul 442 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR1-A din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament;

(e) informațiile menționate la articolul 442 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR2 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament.

(2) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR1, EU CQ1 și EU CQ7, coloanele a, c, e, f și g din modelul EU CQ4 și coloanele a, c, e și f din modelul EU CQ5 din anexa XV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI la prezentul regulament.

(3) Instituțiile mari al căror raport între valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare sau egal cu 5 % publică, în plus față de modelele și coloanele menționate la alineatul (2), și informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, utilizând modelele EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 și EU CQ8, precum și coloanele b și d din modelele EU CQ4 și EU CQ5 din Anexa XV la prezentul regulament, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVI. Instituțiile publică aceste informații în fiecare an.

(4) În sensul alineatului (3), creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere sunt excluse atât de la numitorul, cât și de la numărătorul raportului.

(5) Instituțiile încep publicarea informațiilor în conformitate cu alineatul (3) în cazul în care au atins sau au depășit pragul de 5 % menționat la alineatul respectiv în două trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării. Pentru data de referință a primei publicări, instituțiile publică informațiile în cauză utilizând modelele menționate la alineatul respectiv în cazul în care depășesc pragul de 5 % la acea dată de referință a publicării.

(6) Instituțiile nu mai au obligația de a publica informații în conformitate cu alineatul (3) în cazul în care au scăzut sub pragul de 5 % în trei trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării.

Articolul 9

Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRC din anexa XVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVIII la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 453 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR3 din anexa XVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XVIII la prezentul regulament.

Articolul 10

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate

Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate publică informațiile menționate la articolul 444 și la articolul 453 literele (g), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 444 literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRD din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 453 literele (g), (h) și (i) și la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR4 din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR5 din anexa XIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XX la prezentul regulament și, pentru informațiile privind valorile expunerilor deduse din fondurile proprii menționate la același articol, utilizând modelul EU CC1 din anexa VII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa VIII la prezentul regulament.

Articolul 11

Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit

Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB publică informațiile menționate la articolul 438, la articolul 452 și la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 452 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CRE și modelul EU CR6-A din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 452 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR6 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR7-A și EU CR7 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;

(d) informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR8 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament;

(e) informațiile menționate la articolul 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CR9 și EU CR9.1 din anexa XXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXII la prezentul regulament.

Articolul 12

Publicarea informațiilor privind finanțările specializate și expunerile din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CR10 din anexa XXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXIV la prezentul regulament.

Articolul 13

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit al contrapărții

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) și la articolul 439 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 439 literele (a), (b), (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU CCRA din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 439 literele (f), (g), (k) și (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR1 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 439 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR2 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(d) informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU CCR3 și EU CCR4 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(e) informațiile menționate la articolul 439 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR5 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(f) informațiile menționate la articolul 439 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR6 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(g) informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR7 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament;

(h) informațiile menționate la articolul 439 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU CCR8 din anexa XXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVI la prezentul regulament.

Articolul 14

Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 449 literele (a)-(i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU SECA din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU SEC1 și EU SEC2 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 449 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU SEC3 și EU SEC4 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament;

(d) informațiile menționate la articolul 449 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU SEC5 din anexa XXVII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXVIII la prezentul regulament.

Articolul 15

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate și a modelelor interne pentru riscul de piață

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 445 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR1 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament.

(2) Instituțiile publică informațiile menționate la articolele 435, 438 și 455 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile privind riscul de piață menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MRA din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 455 literele (a), (b), (c) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU MRB din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 455 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR2-A din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;

(d) informațiile privind modelele interne de risc de piață menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR2-B din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;

(e) informațiile menționate la articolul 455 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR3 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament;

(f) informațiile menționate la articolul 455 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU MR4 din anexa XXIX la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXX la prezentul regulament.

Articolul 16

Publicarea de informații privind riscul operațional

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435, la articolul 438 litera (d) și la articolele 446 și 454 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând tabelul EU ORA și modelul EU OR1 din anexa XXXI la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXII la prezentul regulament.

Articolul 17

Publicarea de informații privind politica de remunerare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după cum urmează:

(a) informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (a)-(f) și (j)-(k) și informațiile menționate la articolul 450 alineatul (2) din regulamentul respectiv utilizând tabelul EU REMA din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

(b) informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (i) și (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM1 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

(c) informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (v), (vi) și (vii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM2 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

(d) informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelul EU REM3 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

(e) informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (g) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU REM4 și EU REM5 din anexa XXXIII la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXIV la prezentul regulament;

Articolul 18

Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3 și tabelul EU AE4 din anexa XXXV la prezentul regulament și urmând instrucțiunile prevăzute în anexa XXXVI la prezentul regulament.

Articolul 19

Dispoziții generale

(1) Numărul de rânduri sau de coloane nu se modifică în cazul în care o instituție omite de la publicare una sau mai multe informații în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Instituțiile precizează clar, în comentariul explicativ care însoțește modelul sau tabelul în cauză, ce rânduri sau coloane nu sunt completate și indică motivul pentru care informațiile respective au fost omise de la publicare.

(3) Informațiile prevăzute la articolul 431 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie clare și cuprinzătoare, permițându-le utilizatorilor respectivelor informații să înțeleagă publicările de informații cantitative, și trebuie să figureze lângă modelele de care sunt legate informațiile.

(4) Valorile numerice se prezintă după cum urmează:

(a) datele monetare cantitative se prezintă cu o precizie minimă de un milion de unități;

(b) datele cantitative prezentate ca „Procentaj” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale.

(5) În plus față de informațiile publicate în conformitate cu prezentul regulament, instituțiile trebuie să furnizeze și informațiile următoare:

(a) dată de referință a publicării și perioada de referință;

(b) moneda de raportare;

(c) denumirea și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice (LEI) al instituției care publică informațiile;

(d) standardul de contabilitate utilizat, dacă este cazul;

(e) perimetrul de consolidare, dacă este cazul.

Articolul 20

Abrogare

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 și Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 se abrogă.

Articolul 21

Intrare în vigoare

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

Se aplică de la 28 iunie 2021.

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

Adoptat la Bruxelles, 15 martie 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Riscul de credit (excluzând CCR)			
2	Din care abordarea standardizată			
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)			
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR			
7	Din care abordarea standardizată			
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC			
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA			
9	Din care alte CCR			
10	Nu se aplică			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T	T-1	T
15	Riscul de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere			
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)			
21	Din care abordarea standardizată			
22	Din care AMI			
EU 22 a	Expuneri mari			
23	Riscul operațional			
EU 23a	Din care abordarea de bază			
EU 23b	Din care abordarea standardizată			
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare			
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
25	Nu se aplică			
26	Nu se aplică			

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T	T-1	T
27	Nu se aplică			
28	Nu se aplică			
29	**Total**			

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)					
2	Fonduri proprii de nivel 1					
3	Fonduri proprii totale					
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc					
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)					
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)					
7	Rata fondurilor proprii totale (%)					
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)					
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)					
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)					
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)					
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)					
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)					
11	Cerința de amortizor combinat (%)					
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)					
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)					
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale					
14	Indicatorul efectului de levier (%)					
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)					
	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)					
EU 16 a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală					
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală					
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)					
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)					
	Indicatorul de finanțare stabilă netă					
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală					
19	Finanțarea stabilă necesară totală					
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)					

Modelul EU INS1 – Participații în întreprinderi de asigurare

		a	b
		Valoarea expunerii	Cuantumul expunerii la risc
1	Instrumentele de fonduri proprii deținute în întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare sau holdinguri de asigurare, care nu sunt deduse din fondurile proprii		

Modelul EU INS2 – Conglomerate financiare – Informații privind fondurile proprii și rata de adecvare a capitalului

		a
		T
1	Cerințele de fonduri proprii suplimentare ale conglomeratului financiar (cuantum)	
2	Rata de adecvare a capitalului conglomeratului financiar (%)	

Tabelul EU OVC – Informații privind ICAAP	Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției + evaluarea continuă a riscurilor băncii, modul în care banca intenționează să diminueze riscurile respective și nivelul capitalului actual și viitor care este necesar, luând în considerare și alți factori de diminuare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații privind elementele calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 438 litera (a) din CRR	(a)	Abordarea în ceea ce privește evaluarea caracterului adecvat al capitalului intern
Articolul 438 litera (c) din CRR	(b)	La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției.

ANEXA II

Instrucțiuni pentru modelele de prezentare generală a informațiilor

Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc. Format fix

1. Instituțiile aplică instrucțiunile de mai jos pentru a completa modelul EU OV1 prezentat în anexa I la prezentul regulament de punere în aplicare, aplicând articolul 438 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([1]) („CRR");

2. Dacă este cazul, instituțiile explică, în comentariul explicativ care însoțește modelul, efectul aplicării pragurilor de capital și al nededucerii elementelor din fondurile proprii asupra calculării fondurilor proprii și a cuantumurilor expunerilor la risc.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)** Cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din CRR.
b	**TREA (T-1)** TREA publicat în perioada anterioară de publicare a informațiilor
c	**Cerințe totale de fonduri proprii** Cerințele de fonduri proprii corespunzătoare cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (RWEA) pentru diferitele categorii de risc

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Riscul de credit (excluzând CCR)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 din CRR și cu articolul 379 din CRR. RWEA pentru expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și pentru CCR sunt excluse și publicate pe rândurile 6 și 16 din prezentul model. Instituțiile includ în cuantumul publicat pe acest rând RWEA și cerințele de fonduri proprii pentru riscul aferent tranzacțiilor incomplete calculate în conformitate cu articolul 379 din CRR.
2	**Riscul de credit (excluzând CCR) – din care abordarea standardizată** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea standardizată CR (partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR și articolul 379 din CRR).
3	**Riscul de credit (excluzând CCR) – din care abordarea IRB de bază (F-IRB)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea CR – abordarea pe modele interne de rating de bază (partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR), excluzând RWEA publicate pe rândul 4 pentru expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare și pe rândul EU 4a pentru titlurile de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc și incluzând RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 379 din CRR.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
4	**Riscul de credit (excluzând CCR) – din care: abordarea bazată pe încadrare** RWEA și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile provenind din finanțări specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare, calculate în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) din CRR.
EU 4a	**Riscul de credit (excluzând CCR) – din care: titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc** RWEA și cerințele de fonduri proprii pentru titlurile de capital conform metodei simple de ponderare la risc, calculate în conformitate cu articolul 155 alineatul (2) din CRR.
5	**Riscul de credit (excluzând CCR) – din care abordarea IRB avansată (A-IRB)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea CR – abordarea pe modele interne de rating avansată (partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR), excluzând RWEA publicate pe rândul 4 pentru expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare și pe rândul EU 4a pentru titlurile de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc și incluzând RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 379 din CRR.
6	**Riscul de credit al contrapărții – CCR** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR pentru risc de credit al contrapărții.
7	**CCR – din care abordarea standardizată** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din CRR.
8	**CCR – din care metoda modelului intern (MMI)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 283 din CRR.
EU 8 a	**CCR – din care expuneri față de o CPC** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR.
EU 8b	**CCR – din care ajustarea evaluării creditului – CVA** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul VI din CRR.
9	**CCR – din care alte CCR** RWEA și cerințele de fonduri proprii pentru CCR care nu sunt publicate pe rândurile 7, 8, EU 8a și EU 8b.
10	Nu se aplică
11	Nu se aplică
12	Nu se aplică
13	Nu se aplică

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
14	Nu se aplică
15	**Riscul de decontare** Cuantumul expunerii la risc (REA) și cerințele de fonduri proprii calculate pentru riscul de decontare/livrare în conformitate cu articolul 378 din CRR.
16	**Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
17	**Securitizare – din care abordarea SEC-IRBA** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea în materie de reglementare SEC-IRBA, utilizată conform ierarhiei abordărilor prevăzute la articolul 254 din CRR.
18	**Securitizare – din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea în materie de reglementare SEC-ERBA (inclusiv IAA), utilizată conform ierarhiei abordărilor prevăzute la articolul 254 din CRR.
19	**Securitizare – din care abordarea SEC-SA** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordarea în materie de reglementare SEC-SA, utilizată conform ierarhiei abordărilor prevăzute la articolul 254 din CRR.
EU 19 a	**Securitizare – din care 1 250 %/deducere** RWEA și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare ponderate la risc cu o pondere de 1 250 % sau deduse din fondurile proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
20	**Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV din CRR.
21	**Riscul de piață – din care abordarea standardizată** RWEA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolele 2-4 din CRR.
22	**Riscul de piață – din care AMI** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR.
EU 22 a	**Expuneri mari** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii).
23	**Riscul operațional** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul III din CRR.
EU 23a	**Riscul operațional – din care abordarea de bază** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
EU 23b	**Riscul operațional – din care abordarea standardizată** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din CRR.
EU 23c	**Riscul operațional – din care abordarea avansată de evaluare** REA și cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR.
24	**Cuantum sub pragurile pentru deducere (supus unei ponderi de risc de 250 %)** Acest cuantum reprezintă suma cuantumurilor elementelor supuse unei ponderi de risc de 250 % menționate la articolul 48 alineatul (4) din CRR, după aplicarea ponderii de risc de 250 %. Cuantumurile respective includ: — creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției calculate în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR; — investițiile semnificative într-o entitate din sectorul financiar, deținerile directe, indirecte și sintetice ale respectivei instituții de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale acelor entități care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției calculate în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR. Informațiile de pe acest rând sunt publicate numai în scop informativ, întrucât cuantumul inclus aici este inclus și pe rândul 1, unde instituțiilor li se solicită să publice informații despre riscul de credit.
25	Nu se aplică
26	Nu se aplică
27	Nu se aplică
28	Nu se aplică
29	**Total** Cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) și cu articolele 95, 96 și 98 din CRR.

Modelul EU KM1 – model pentru indicatorii-cheie. Format fix

3. Instituțiile aplică instrucțiunile prezentate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU KM1 care figurează în anexa I la prezentul regulament de punere în aplicare, aplicând articolul 447 literele (a)-(g) din CRR și articolul 438 litera (b) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a - e	Perioadele de publicare a informațiilor T, T-1, T-2, T-3 și T-4 se definesc ca fiind perioade trimestriale și se completează în funcție de frecvența stabilită la articolele 433a, 433b și 433c din CRR. Instituțiile care publică trimestrial informațiile cuprinse în prezentul model furnizează date pentru perioadele T, T-1, T-2, T-3 și T-4; instituțiile care publică semestrial informațiile cuprinse în prezentul model furnizează date pentru perioadele T, T-2, și T-4; iar instituțiile care publică anual informațiile cuprinse în prezentul model furnizează date pentru perioadele T și T-4.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
	Instituțiile fac publice datele corespunzătoare perioadelor de publicare a informațiilor. Publicarea datelor pentru perioadele anterioare nu este necesară atunci când datele sunt publicate pentru prima oară.
Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)** Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază este cuantumul publicat de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 29 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
2	**Fonduri proprii de nivel 1** Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 este cuantumul publicat de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 45 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
3	**Fonduri proprii totale** Cuantumul fondurilor proprii totale este cuantumul publicat de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 59 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
4	**Cuantumul total al expunerii la risc** Cuantumul total al expunerii la risc (TREA) este cuantumul publicat de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 60 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
5	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)** Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază este valoarea publicată de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 61 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
6	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)** Rata fondurilor proprii de nivel 1 este valoarea publicată de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 62 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
7	**Rata fondurilor proprii totale (%)** Rata fondurilor proprii totale este valoarea publicată de instituții în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 63 din modelul EU CC1 Compoziția fondurilor proprii reglementate)
EU 7a	**Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)** Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
EU 7b	**din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)** Partea din cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, care trebuie să fie acoperită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 104a alineatul (4) primul și al treilea paragraf.
EU 7c	**din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)** Partea din cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, care trebuie să fie acoperită cu fonduri proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 104a alineatul (4) primul și al treilea paragraf.
EU 7d	**Cerințe totale de fonduri proprii SREP (rata TSCR) (%)** Suma valorilor determinate în conformitate cu punctele (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR; (ii) cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (cerințele pilonului 2 – P2R), impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD și determinate în conformitate cu criteriile specificate în *Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză prudențiale* [2] (EBA SREP GL), exprimate ca procentaj din RWEA totale. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. TSCR este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare impuse pentru a aborda riscurile, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, se raportează numai punctul (i).
8	**Amortizorul de conservare a capitalului (%)** Cuantumul fondurilor proprii pe care instituțiile sunt obligate să le mențină în conformitate cu articolul 128 alineatul (1) și cu articolul 129 din CRD, exprimat ca procentaj din RWEA totale.
EU 8a	**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)** Cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului, exprimat ca procentaj din RWEA totale.
9	**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)** Cuantumul fondurilor proprii pe care instituțiile sunt obligate să le mențină în conformitate cu articolul 128 alineatul (2), cu articolul 130 și cu articolele 135-140 din CRD, exprimat ca procentaj din RWEA totale. Procentajul reflectă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data publicării informațiilor.
EU 9a	**Amortizorul de risc sistemic (%)** Cuantumul fondurilor proprii pe care instituțiile sunt obligate să le mențină în conformitate cu articolul 128 alineatul (5), cu articolul 133 și cu articolul 134 din CRD, exprimat ca procentaj din RWEA totale. Procentajul reflectă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data publicării informațiilor.
10	**Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)** Cuantumul fondurilor proprii pe care instituțiile sunt obligate să le mențină în conformitate cu articolul 128 alineatul (3) și cu articolul 131 din CRD, exprimat ca procentaj din RWEA totale. Procentajul reflectă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data publicării informațiilor.

[2] Ghidul EBA/GL/2018/03 al Autorității Bancare Europene din 19 iulie 2018 privind procedurile și metodologiile comune revizuite pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simulările de criză prudențiale.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
EU 10a	**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)** Cuantumul fondurilor proprii pe care instituțiile sunt obligate să le mențină în conformitate cu articolul 128 alineatul (4) și cu articolul 131 din CRD, exprimat ca procentaj din RWEA totale. Procentajul reflectă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data publicării informațiilor.
11	**Cerința de amortizor combinat (%)** În conformitate cu articolul 128 alineatul (6) din CRD, exprimată ca procentaj din RWEA totale.
EU 11a	**Cerințele globale de capital (OCR) (%)** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată pe rândul EU 7d; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la articolul 128 punctul 6 din CRD. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se publică numai punctul (i).
12	**Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)**
13	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale** Indicatorul de măsurare a expunerii totale conform cuantumului publicat de instituții în anexa XI la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 24 din modelul EU LR2 – LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier)
14	**Indicatorul efectului de levier (%)** Indicatorul efectului de levier conform valorii publicate de instituții în anexa XI la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 25 din modelul EU LR2 – LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier)
EU 14a	**Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)** Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, exprimate ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale. Cerințele de fonduri proprii suplimentare conform valorii publicate de instituții în anexa XI la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul EU-26a din modelul EU LR2 – LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier).
EU 14b	**din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)** Partea din cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, care trebuie să fie acoperită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 104a alineatul (4) al treilea paragraf. Cerințele de fonduri proprii suplimentare conform valorii publicate de instituții în anexa XI la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul EU-26b din modelul EU LR2 – LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier).
EU 14c	**Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) cerința minimă privind indicatorul efectului de levier specificată la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din CRR sau cerința privind indicatorul efectului de levier ajustat calculată în conformitate cu articolul 429a alineatul (7) din CRR, după caz;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
	(ii) cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (cerințele pilonului 2 – P2R), impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, exprimate ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a impus cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru a aborda riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, se raportează numai punctul (i).
EU 14d	**Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)** Articolul 92 alineatul (1a) din CRR Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier conform valorii publicate de instituții în anexa XI la prezentul regulament de punere în aplicare (rândul 27 din modelul EU LR2 – LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier)
EU 14e	**Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)** Suma rândurilor EU 14c și EU 14d.
15	**Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)** Instituțiile publică valoarea ponderată a activelor lichide în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([3]) înainte de a aplica mecanismul de ajustare prevăzut la articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
EU 16 a	**Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală** Instituțiile publică suma valorilor ponderate ale ieșirilor lor de numerar, astfel cum este publicată în anexa XIII (rândul 16 din modelul EU LIQ1 – Informații cantitative aferente LCR).
EU 16b	**Intrări de numerar – Valoare ponderată totală** Instituțiile publică suma valorilor ponderate ale intrărilor lor de numerar, astfel cum este publicată în anexa XIII (rândul 20 din modelul EU LIQ1 – Informații cantitative aferente LCR).
16	**Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)** Instituțiile publică, ca valoare ajustată, ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.
17	**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)** Instituțiile publică, ca valoare ajustată, procentajul corespunzător elementului „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)”, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procentaj.
18	**Finanțarea stabilă disponibilă totală** Instituțiile publică cuantumul finanțării stabile disponibile în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR, astfel cum este publicat în anexa XIII (rândul 14 din modelul EU LIQ2 – Indicatorul de finanțare stabilă netă).
19	**Finanțarea stabilă necesară totală** Instituțiile publică cuantumul finanțării stabile necesare, calculat în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, astfel cum este publicat în anexa XIII (rândul 33 din modelul EU LIQ2 – Indicatorul de finanțare stabilă netă).

([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).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
20	**Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)** Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu articolul 428b din CRR.

Modelul EU INS1 – Participații în întreprinderi de asigurare: Format fix

4. Instituțiile aplică instrucțiunile prezentate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU INS1 care figurează în anexa I, aplicând articolul 438 litera (f) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii aferente instrumentelor de fonduri proprii deținute în orice întreprindere de asigurare, întreprindere de reasigurare sau holding de asigurare pe care instituțiile nu le deduc din fondurile lor proprii în conformitate cu articolul 49 din CRR atunci când își calculează cerințele de capital pe bază individuală, subconsolidată și consolidată.
b	**Cuantumul expunerii la risc** Cuantumul expunerii la risc a instrumentelor de fonduri proprii deținute în orice întreprindere de asigurare, întreprindere de reasigurare sau holding de asigurare pe care instituțiile nu le deduc din fondurile lor proprii în conformitate cu articolul 49 din CRR atunci când își calculează cerințele de capital pe bază individuală, subconsolidată și consolidată.

Modelul EU INS2 – Conglomerate financiare – Informații privind fondurile proprii și rata de adecvare a capitalului. Format fix

5. Instituțiile aplică instrucțiunile prezentate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU INS2 care figurează în anexa I la prezentul regulament de punere în aplicare, aplicând articolul 438 litera (g) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Cerințele de fonduri proprii suplimentare ale conglomeratului financiar (cuantum)** Cuantumul cerințelor de fonduri proprii suplimentare ale conglomeratului financiar calculat în conformitate cu articolul 6 din Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([4]) și anexa I la directiva respectivă, în cazul în care se aplică metoda 1 sau 2 prevăzută în anexa I.
2	**Rata de adecvare a capitalului conglomeratului financiar (%)** Rata de adecvare a capitalului conglomeratului financiar calculată în conformitate cu articolul 6 din Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului și anexa I la directiva respectivă, în cazul în care se aplică metoda 1 sau 2 prevăzută în anexa I.

([4]) Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 35, 11.2.2003, p. 1).

Tabelul EU OVC – Informații privind ICAAP Format flexibil

6. Instituțiile aplică instrucțiunile prezentate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU OVC care figurează în anexa I, aplicând articolul 438 literele (a) și (c) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	**Abordarea în ceea ce privește evaluarea caracterului adecvat al capitalului lor intern** Instituțiile publică un rezumat al abordării lor în ceea ce privește evaluarea caracterului adecvat al capitalului lor intern pentru a susține activitățile curente și viitoare.
(b)	**La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției.** Instituțiile publică aceste informații numai atunci când acest lucru este solicitat de autoritatea competentă relevantă.

ANEXA III

Tabelul EU OVA – Abordarea gestionării riscurilor la nivelul instituției

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temei juridic	Numărul rândului	Informații calitative - format liber
Articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR	(a)	Publicarea declarației concise privind riscurile aprobate de organul de conducere.
Articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR	(b)	Informații privind structura de guvernanță a riscurilor pentru fiecare tip de risc.
Articolul 435 alineatul (1) litera (e) din CRR	(c)	Declarația aprobată de organul de conducere privind caracterul adecvat al mecanismelor de gestionare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(d)	Publicarea informațiilor privind sfera de cuprindere și natura sistemelor de publicare și/sau de măsurare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(e)	Publicarea informațiilor privind principalele caracteristici ale sistemelor de publicare și de măsurare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (a) din CRR	(f)	Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor pentru fiecare categorie separată de risc.
Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR	(g)	Informații privind strategiile și procesele de gestionare, acoperire și diminuare a riscurilor, precum și privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor.

Tabelul EU OVB – Publicarea informațiilor privind mecanismele de guvernanță

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temei juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 435 alineatul (2) litera (a) din CRR	(a)	Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere.
Articolul 435 alineatul (2) litera (b) din CRR	(b)	Informații referitoare la politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, aptitudinile și experiența efective ale acestora.
Articolul 435 alineatul (2) litera (c) din CRR	(c)	Informații referitoare la politica de diversitate în ceea ce privește membrii organului de conducere.
Articolul 435 alineatul (2) litera (d) din CRR	(d)	Informații din care să rezulte dacă instituția a înființat un comitet de risc distinct și frecvența reuniunilor.
Articolul 435 alineatul (2) litera (e) din CRR	(e)	Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere.

ANEXA IV

Instrucțiuni pentru publicarea obiectivelor și politicilor de gestionare a riscurilor

Tabelul EU OVA – Abordarea gestionării riscurilor la nivelul instituției: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU OVA care figurează în anexa III la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Declarația concisă privind riscurile aprobată de organul de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR trebuie să descrie modul în care modelul de afaceri determină profilul general de risc și interacționează cu acesta: de exemplu, principalele riscuri legate de modelul de afaceri și modul în care fiecare dintre aceste riscuri este reflectat și descris în publicările de informații cu privire la risc sau modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc aprobată de organul de conducere. În cadrul declarației privind riscurile în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f), instituțiile publică, de asemenea, natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor semnificative din cadrul grupului, al filialelor și al părților afiliate. Publicarea este limitată la tranzacțiile care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției (inclusiv riscul asupra reputației) sau asupra distribuției riscurilor în cadrul grupului. Instituțiile includ, de asemenea, indicatorii și cifrele cheie care arată modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere.
(b)	Informațiile care trebuie publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR includ structura de guvernanță a riscurilor pentru fiecare tip de risc: responsabilitățile atribuite în întreaga instituție (inclusiv, după caz, supravegherea și delegarea autorității și repartizarea responsabilităților între organul de conducere, liniile de activitate și funcția de gestionare a riscurilor în funcție de tipul de risc, unitatea operațională și alte informații relevante); relațiile dintre organele și funcțiile implicate în procesele de gestionare a riscurilor (inclusiv, după caz, organul de conducere, comitetul de risc, funcția de gestionare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern) și procedurile de control organizatoric și intern. La momentul publicării structurii și organizării funcției relevante de gestionare a riscurilor, instituțiile completează publicarea cu următoarele informații: — informații cu privire la cadrul de control intern și modul în care sunt organizate funcțiile sale de control (autoritate, resurse, statut, independență), principalele sarcini pe care le efectuează și orice modificări curente sau planificate aduse acestor funcții; — limitele aprobate ale riscurilor la care instituția este expusă; — schimbările șefilor departamentelor de control intern, de gestionare a riscurilor, de conformitate și de audit intern. — canalele de comunicare, manifestare și punere în aplicare a culturii cu privire la risc în cadrul instituției (de exemplu, dacă există coduri de conduită, manuale care conțin limite sau proceduri operaționale pentru a trata încălcările sau nerespectările pragurilor de risc sau proceduri pentru a semnala și comunica aspecte legate de risc între liniile de activitate și funcțiile care au legătură cu riscul).

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(c)	Declarația pe care instituțiile trebuie o să publice, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (e) din CRR, privind caracterul adecvat al mecanismelor de gestionare a riscurilor trebuie să fie aprobată de organul de conducere și să ofere asigurări cu privire la caracterul adecvat al sistemelor de gestionare a riscurilor instituite în raport cu profilul și strategia de risc ale instituției.
(d)	În cadrul publicărilor de informații impuse în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c), instituțiile trebuie să includă și sfera de cuprindere și natura sistemelor de publicare și/sau de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere și conducerea superioară.
(e)	Atunci când furnizează informații privind principalele caracteristici ale sistemelor de publicare și de măsurare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c), instituțiile trebuie să publice politicile lor referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de gestionare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.
(f)	Publicarea informațiilor privind strategiile și procesele de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (a) trebuie să includă informații calitative privind simulările de criză, precum portofoliile care fac obiectul simulărilor de criză, scenariile adoptate și metodologiile utilizate, precum și utilizarea simulărilor de criză la gestionarea riscurilor.
(g)	Instituțiile furnizează informații privind strategiile și procesele de gestionare, acoperire și diminuare a riscurilor, precum și privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) pentru riscurile rezultate din modelul de afaceri al instituției.

Tabelul EU OVB – Publicarea informațiilor privind mecanismele de guvernanță: Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative.

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU OVB care figurează în anexa III la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Instituțiile publică numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (a) din CRR. La publicarea acestor informații, se aplică următoarele specificații: — Instituțiile care intră sub incidența articolului 91 alineatele (3) și (4) din Directiva 2013/36/UE („CRD") ([2]) publică numărul de mandate, astfel cum este stabilit la articolul menționat; — Instituțiile publică numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere (indiferent dacă este vorba sau nu despre o societate din grup, o participație calificată sau o instituție care se încadrează în același sistem instituțional de protecție sau dacă mandatul este unul executiv sau neexecutiv), indiferent dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial; — În cazul în care un mandat suplimentar a fost aprobat de autoritatea competentă, toate instituțiile în care membrul respectiv deține un mandat publică acest fapt, împreună cu numele autorității competente care aprobă mandatul suplimentar.

([2]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(b)	Atunci când publică informații referitoare la politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (b) din CRR, instituțiile includ și informații privind cunoștințele, aptitudinile și experiența efective ale membrilor. Instituțiile includ informații cu privire la politica ce poate rezulta din planificarea continuității, precum și cu privire la orice modificare previzibilă a componenței globale a organului de conducere.
(c)	Atunci când își publică politica de diversitate în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din CRR, instituțiile publică și informații privind obiectivele și eventualele ținte relevante prevăzute în respectiva politică, precum și gradul în care obiectivele și țintele respective au fost atinse. În mod concret, instituțiile publică informații privind politica privind diversitatea de gen, inclusiv: — Dacă a fost stabilit un obiectiv pentru genul subreprezentat și pentru politicile referitoare la diversitate în ceea ce privește vârsta, nivelul de educație, pregătirea profesională și proveniența geografică, obiectivul stabilit și măsura în care sunt îndeplinite obiectivele. — În cazul în care un obiectiv nu a fost îndeplinit, instituțiile publică motivele și, după caz, măsurile întreprinse pentru a îndeplini obiectivul într-o anumită perioadă de timp.
(d)	Instituțiile publică informații din care să rezulte dacă au înființat un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul de risc în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (d) din CRR.
(e)	Ca parte din datele despre fluxul de informații privind riscurile către organul de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (e), instituțiile descriu procesul de prezentare a informațiilor cu privire la risc către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al prezentării riscurilor și modul în care organul de conducere a fost implicat în definirea conținutului care trebuie prezentat.

ANEXA V

Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate.

		a	b	c	d	e	f	g
				Valori contabile ale elementelor				
		Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
	Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Total active**							

		a	b	c	d	e	f	g
		Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
	Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Total datorii**							

Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
1	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)**					
2	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)**					
3	**Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**					
4	**Cuantumurile extrabilanțiere**					
5	*Diferențe în ceea ce privește evaluările*					
6	*Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2*					
7	*Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor*					
8	*Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)*					
9	*Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului*					
10	*Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului*					
11	*Alte diferențe*					
12	**Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare**					

Modelul EU LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)

a	b	c	d	e	f	g	h
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială					Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	
Entitatea A	*Consolidare deplină*	*X*					*Instituție de credit*
Entitatea N	*Consolidare deplină*		*X*				*Instituție de credit*
Entitatea Z	*Consolidare deplină*				*X*		*Entitate de asigurare*
Entitatea AA	*Consolidare deplină*			*X*			*Societate de leasing nesemnificativă*

Tabelul EU LIA – Explicații privind diferențele dintre cuantumurile contabile și reglementate ale expunerilor

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temei juridic	Numărul rândului	Informații calitative - Text liber
Articolul 436 litera (b) din CRR	(a)	Diferențe între coloanele (a) și (b) din modelul EU LI1
Articolul 436 litera (d) din CRR	(b)	Informații calitative privind principalele surse ale diferențelor dintre perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare reglementat, prezentate în modelul EU LI2

Tabelul EU LIB – Alte informații calitative privind domeniul de aplicare.

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temei juridic	Numărul rândului	Informații calitative - Text liber
Articolul 436 litera (f) din CRR	(a)	Obstacol care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor în cadrul grupului
Articolul 436 litera (g) din CRR	(b)	Filiale neincluse în consolidare cu fonduri proprii mai mici decât minimul cerut
Articolul 436 litera (h) din CRR	(c)	Utilizarea derogării menționate la articolul 7 din CRR sau a metodei individuale de consolidare prevăzute la articolul 9 din CRR
Articolul 436 litera (g) din CRR	(d)	Cuantumul agregat cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare

Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

Format fix

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării				
	AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobânzii	Schimb valutar	Credit	Mărfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare	**Total la nivel de categorie în urma diversificării**	Din care: **total pentru abordarea de bază** în portofoliul de tranzacționare	Din care: **total pentru abordarea de bază** în portofoliul bancar
1	Incertitudinea prețului de piață										
2	Nu se aplică										
3	Costul cu lichidarea										
4	Pozițiile concentrate										
5	Încetarea anticipată										
6	Riscul de model										
7	Riscul operațional										
8	Nu se aplică										
9	Nu se aplică										
10	Costurile administrative viitoare										
11	Nu se aplică										
12	**Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)**										

ANEXA VI

Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind domeniul de aplicare al cadrului de reglementare

Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate. Format flexibil.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (c) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI1 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
De la 1 la XXX	**Total active** Structura rândurilor trebuie să fie aceeași cu structura rândurilor din bilanțul utilizat în ultima raportare financiară disponibilă a instituției. „Raportarea financiară" se referă la situațiile financiare anuale individuale și consolidate definite la articolele 4 și 24 din Directiva 2013/34/UE ([2]), precum și (dacă este cazul) la situațiile financiare în sensul standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 ([3]).
De la 1 la XXX	**Total datorii** Structura rândurilor trebuie să fie aceeași cu structura rândurilor din bilanțul utilizat în ultima raportare financiară disponibilă a instituției. „Raportarea financiară" se referă la situațiile financiare anuale individuale și consolidate definite la articolul 4 și articolul 24 din Directiva 2013/34/UE, precum și (dacă este cazul) la situațiile financiare în sensul standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a	**Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate** Cuantumul raportat la nivelul activelor și la nivelul datoriilor în bilanțul întocmit conform cerințelor de consolidare din cadrul contabil aplicabil, inclusiv cadrele bazate pe Directiva 2013/34/UE, Directiva 86/635/CEE ([4]) sau standardele internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE.
b	**Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale** Cuantumul raportat la nivelul activelor și la nivelul datoriilor în bilanțul întocmit conform cerințelor de consolidare reglementate din partea întâi titlul II secțiunile 2 și 3 din CRR. În cazul în care perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale sunt exact aceleași, coloanele (a) și (b) din prezentul model trebuie să fie fuzionate.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

([2]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

([3]) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

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

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
c	**Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de credit** Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din CRR
d	**Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții** Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR
e	**Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind securitizarea** Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) din afara portofoliului de tranzacționare cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR
f	**Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de piață** Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul IV din CRR. Elementele care corespund pozițiilor din securitizare din portofoliul de tranzacționare cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul IV din CRR trebuie să fie incluse în această coloană.
g	**Valorile contabile ale elementelor care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii** Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu CRR; valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) care fac obiectul deducerilor din fondurile proprii în conformitate cu partea a doua din CRR. Elementele deduse pot include, de exemplu, elementele enumerate la articolele 37, 38, 39 și 41 din CRR. Cuantumurile pentru active sunt cuantumurile deduse efectiv din fondurile proprii, ținând cont de orice compensare cu datoriile permisă prin deducere (și de orice prag pentru deducere) aplicabilă în conformitate cu articolele relevante din partea a doua din CRR. Atunci când elementelor enumerate la articolul 36 alineatul (1) litera (k) și la articolul 48 din CRR li se aplică o pondere de risc de 1 250 % în loc să fie deduse, acestea nu sunt publicate în coloana (g) din prezentul model, ci în alte coloane corespunzătoare din modelul EU LI1. Aceste lucru se aplică, de asemenea, oricărui alt element căruia i se aplică o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu cerințele CRR. Cuantumurile pentru datorii constau în cuantumul datoriilor care trebuie luat în considerare pentru determinarea cuantumului activelor care urmează să fie deduse din fondurile proprii în conformitate cu articolele relevante din partea a doua din CRR. În plus, în această coloană se publică toate datoriile, altele decât cele care (i) sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR sau care (ii) sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR și din partea a treia titlul IV din CRR.
toate	În cazul în care un singur element atrage cerințe de capital în conformitate cu mai multe dintre cadrele privind riscul, valorile se publică în toate coloanele corespunzătoare cerințelor de capital de care sunt legate. În consecință, suma cuantumurilor din coloanele (c)-(g) din prezentul model poate fi mai ridicată decât cuantumul din coloana (b) din prezentul model. Instituțiile furnizează explicații calitative privind activele și datoriile care fac obiectul cerințelor de capital pentru mai multe dintre cadrele privind riscul enumerate în partea a treia a CRR.

Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare Format fix.

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI2 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale** Cuantumurile din coloanele (b)-(e) din acest model trebuie să fie egale cu cuantumurile care figurează în coloanele (c)-(f) din modelul EU LI1.
2	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale** Cuantumurile din coloanele (b)-(e) din acest model trebuie să fie egale cu cuantumurile care figurează în coloanele (c)-(f) din modelul EU LI1.
3	**Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale** Cuantumul după compensarea bilanțieră între activele și datoriile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, indiferent de eligibilitatea respectivelor active și datorii din punctul de vedere al normelor specifice de compensare în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 din CRR și a părții și cu partea a treia titlul IV din CRR Cuantumul de pe acest rând este egal cu valoarea de pe rândul 2 dedusă din valoarea de pe rândul 1 din prezentul model.
4	**Cuantumurile extrabilanțiere** Se includ expunerile inițiale extrabilanțiere, înainte de utilizarea unui factor de conversie, dacă este cazul, din situația extrabilanțieră stabilită, în conformitate cu domeniul de aplicare al consolidării prudențiale din coloanele (a)-(d) din prezentul model.
5	***Diferențe în ceea ce privește evaluările*** Impactul valorii contabile a ajustărilor de valoare în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 articolul 34 din CRR și cu partea a treia titlul I capitolul 3 articolul 105 din CRR asupra expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare, evaluate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil Acest cuantum trebuie să fie în concordanță cu cuantumul de pe rândul 7 din modelul EU CC1, precum și cu cuantumul de pe rândul 12 coloana (f) din modelul EU PV1.
6	***Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2 din prezentul model*** Acest element se referă la cuantumurile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după aplicarea normelor specifice de compensare prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 și în partea a treia titlul IV din CRR. Impactul aplicării normelor de compensare poate fi negativ (în cazul în care trebuie să fie compensate mai multe expuneri decât prin utilizarea compensării bilanțiere de pe rândul 2) sau pozitiv (în cazul în care aplicarea normelor de compensare din CRR conduce la compensarea unui cuantum mai scăzut decât compensarea bilanțieră de pe rândul 2 din prezentul model).
7	***Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor*** Reintegrarea în valoarea expunerii a ajustărilor specifice și generale ale riscului de credit [astfel cum a fost definit în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 ([5]) al Comisiei] care au fost deduse în conformitate cu cadrul contabil aplicabil din valoarea contabilă a expunerilor în temeiul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR în scopuri de ponderare la risc. În ceea ce privește expunerile ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, atunci când din valoarea contabilă inclusă în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale s-au scăzut elementele care se califică drept ajustări generale pentru riscul de credit în temeiul regulamentului delegat menționat anterior, aceste elemente trebuie să fie reintegrate în valoarea expunerii.

([5]) Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
8	***Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit*** Impactul aplicării tehnicilor de diminuare a riscului definite în CRR asupra valorii expunerilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale.
9	***Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului*** Impactul aplicării factorilor de conversie relevanți în conformitate cu CRR asupra valorii expunerilor extrabilanțiere în cadrul domeniului de aplicare al consolidării prudențiale. Factorul de conversie pentru elementele extrabilanțiere care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR se determină în conformitate cu articolele 111, 166, 167 și 182 (astfel cum se aplică pentru riscul de credit) și cu articolul 246 din CRR (astfel cum se aplică pentru riscul de securitizare).
10	***Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului*** Impactul asupra valorii expunerilor securitizate al utilizării tranzacțiilor securitizate pentru a transfera riscul de credit către terți în conformitate cu CRR
11	***Alte diferențe*** *(dacă este cazul)* Alți factori determinanți semnificativi pentru diferențele dintre valorile contabile din situațiile financiare în cadrul perimetrului de consolidare contabil și cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare Instituțiile completează informațiile cantitative incluse pe acest rând cu explicații calitative privind principalii factori determinanți ai diferențelor menționate în tabelul EU LIA.
12	**Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare** Cuantumul agregat luat în considerare ca punct de plecare pentru calcularea RWEA după aplicarea metodelor CRM, altele decât compensarea din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, și după aplicarea cerințelor de compensare din partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 din CRR și din partea a treia titlul IV din CRR pentru fiecare dintre categoriile de risc. În cazul în care se aplică abordarea standardizată, aceasta este valoarea obținută după ce au fost aplicate ajustările specifice pentru riscul de credit, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din CRR și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ. Pentru elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la prezentul regulament de punere în aplicare, valoarea expunerii este valoarea nominală după scăderea ajustărilor specifice pentru riscul de credit, înmulțită cu procentajul aplicabil menționat la articolul 111 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR. Pentru abordarea IRB, valoarea publicată este valoarea expunerii în sensul articolelor 166, 167 și 168 din CRR. Astfel, valorile contabile raportate în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale se publică pe rândurile corespunzătoare 1-3 din prezentul model, iar expunerile inițiale extrabilanțiere se publică pe rândul 4 din prezentul model. Orice adăugare sau reducere reglementată specifică referitoare la cuantumurile respective este inclusă pe rândurile 5-11 din prezentul model pentru a explica modalitatea de reconciliere a acestor cuantumuri cu cuantumul expunerilor în scopuri de reglementare ca punct de plecare pentru calcularea RWEA în conformitate cu fiecare dintre cadrele menționate în coloanele (b)-(e) ale prezentului model. Aceasta înseamnă că, mai ales pentru riscul de credit, cuantumurile expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare care trebuie publicate pe rândul 12 din prezentul model vor fi diferite de valorile contabile raportate în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, din cauza tratamentului specific de reglementare al provizioanelor contabile pentru calcularea RWEA.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a	**Total** Totalul din coloana (a) din modelul EU LI2 = cuantumurile din coloana (b) din modelul EU LI1 – cuantumurile din coloana (g) din modelul EU LI1.
	Defalcarea coloanelor în categoriile de riscuri reglementate (b)-(e) corespunde defalcării enumerate în partea a treia din CRR:
b	**Cadrul privind riscul de credit** Expunerile din partea a treia titlul II din CRR Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit trebuie să corespundă fie cuantumului expunerilor aplicat în cadrul abordării standardizate pentru riscul de credit (a se vedea partea a treia titlul II capitolul 2 articolul 111 din CRR), fie expunerilor în stare de nerambursare din cadrul abordării IRB pentru riscul de credit (a se vedea partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 166, 167 și 168 din CRR).
c	**Cadrul privind securitizarea** Expunerile din afara portofoliului de tranzacționare prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Expunerile din securitizare se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 articolul 246 din CRR.
d	**Riscul de credit al contrapărții (CCR)** Expunerile luate în considerare în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR
e	**Cadrul privind riscul de piață** Expunerile la riscul de piață ce corespund pozițiilor care fac obiectul cadrului privind riscul de piață din partea a treia titlul IV din CRR. Pentru această coloană se publică numai rândurile 1-3 și 12 din prezentul model.
toate	În cazul în care un singur element face obiectul cerințelor de capital în conformitate cu mai multe dintre cadrele privind riscul, acesta se publică în toate coloanele relevante corespunzătoare cerințelor de capital. În consecință, suma cuantumurilor din coloanele (b)-(e) din prezentul model poate fi mai ridicată decât cuantumul din coloana (a) din prezentul model. Instituțiile furnizează explicații calitative privind activele și datoriile care fac obiectul cerințelor de capital pentru mai multe dintre cadrele privind riscul enumerate în partea a treia a CRR.

Modelul EU LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI3 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Rândurile sunt flexibile. Publicările de informații se realizează pentru entitățile incluse în perimetrele de consolidare contabil și reglementat, astfel cum sunt definite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și cu partea întâi titlul II secțiunile 2 și 3 din CRR, pentru care metoda de consolidare contabilă este diferită de metoda de consolidare reglementată. Un rând pentru fiecare entitate.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a	**Denumirea entității** Denumirea comercială a oricărei entități incluse sau deduse din perimetrul de consolidare reglementat și contabil al unei instituții
b	**Metoda de consolidare contabilă** Metoda de consolidare utilizată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil
c-g	**Metoda de consolidare reglementată** Metoda de consolidare pusă în aplicare în sensul părții întâi titlul II capitolul 2 din CRR Se publică cel puțin metodele enumerate la articolul 436 litera (b) din CRR. Instituțiile bifează coloanele aplicabile pentru a identifica metoda de consolidare a fiecărei entități în conformitate cu cadrul contabil și a indica dacă, în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, fiecare entitate (i) este consolidată prin metoda consolidării globale; (ii) este consolidată proporțional; (iii) este recunoscută prin metoda punerii în echivalență; (iv) nu este nici consolidată, nici dedusă; (v) este dedusă.
h	**Descrierea entității** Descrierea, pe scurt, a entității, cu publicarea (cel puțin) a sectorului de activitate a acesteia

Tabelul EU LIA – Explicații privind diferențele dintre cuantumurile contabile și reglementate ale expunerilor Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LIA care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Instituțiile explică și cuantifică originile oricărei diferențe semnificative dintre cuantumurile din coloanele (a) și (b) din modelul EU LI1, indiferent dacă diferențele provin din aplicarea unor norme de consolidare diferite sau din utilizarea unor standarde contabile diferite între consolidarea contabilă și cea reglementată.
(b)	Instituțiile explică originile diferențelor dintre valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și cuantumurile luate în considerare în scopuri de reglementare prezentate în modelul EU LI2.

Tabelul EU LIB – Alte informații calitative privind domeniul de aplicare. Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (f), (g) și (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LIB care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Instituțiile publică orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau preconizat, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(b)	Dacă este cazul, instituțiile publică denumirea sau denumirile filialelor care nu sunt incluse în consolidare.
(c)	Dacă este cazul, instituțiile publică circumstanțele în care se utilizează derogarea menționată la articolul 7 din CRR sau metoda individuală de consolidare prevăzută la articolul 9 din CRR.
(d)	Dacă este cazul, instituțiile publică cuantumul agregat cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare, precum și denumirea sau denumirile filialelor respective.

Modelul EU PV1: Ajustările prudente ale evaluării (PVA): Format fix

6. Instituțiile care aplică abordarea de bază pentru determinarea ajustării suplimentare de evaluare pentru evaluarea prudentă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei ([6]) publică informațiile menționate la articolul 436 litera (e) din CRR, urmând instrucțiunile prevăzute mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU PV1 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
Rândurile 1-10	**AVA la nivel de categorie** AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea, riscul de model, pozițiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operațional se determină în conformitate cu articolele 9-11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. În ceea ce privește categoria incertitudinii prețului de piață, a costurilor cu lichidarea și a riscului de model, care fac obiectul beneficiului din diversificare, astfel cum este descris la articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și, respectiv, articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA la nivel de categorie se publică în coloanele de la a la EU-e2 din prezentul model ca suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare. Beneficiile din diversificare în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei se includ în coloana (f) din prezentul model.
1	**Incertitudinea prețului de piață** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru incertitudinea prețului de piață se calculează în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
2	**Nu se aplică**
3	**Costurile cu lichidarea** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru costurile cu lichidarea se calculează în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
4	**Pozițiile concentrate** Articolul 105 alineatul (11) din CRR AVA pentru pozițiile concentrate se calculează în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.

([6]) Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei din 26 octombrie 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru evaluarea prudentă prevăzute la articolul 105 alineatul (14) (JO L 21, 28.1.2016, p. 54).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
5	**Încetarea anticipată** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru încetarea anticipată se calculează în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
6	**Riscul de model** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul de model se calculează în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
7	**Riscul operațional** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul operațional se calculează în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
8	**Nu se aplică**
9	**Nu se aplică**
10	**Costurile administrative viitoare** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru costurile administrative viitoare se calculează în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
11	Nu se aplică
12	**Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare** Totalul AVA care trebuie dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR se publică pe rândul 12, coloana (f) din prezentul model. Acest cuantum trebuie să fie în concordanță cu cuantumul de pe rândul 7 din modelul EU CC1, precum și cu cuantumul de pe rândul 5 coloana (a) din modelul EU-LI2. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA este suma cuantumurilor de pe rândurile 1-10 din prezentul model și a cuantumurilor calculate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru portofoliile care fac obiectul abordării de rezervă (fall-back), dacă este cazul. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea simplificată prevăzută în capitolul II din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA inclus în coloana (f) din prezentul model este cuantumul calculat în conformitate cu articolul 5 din prezentul capitol.
Litera coloanei	**Explicație**
a - e	**Defalcarea în funcție de CATEGORIILE DE RISC** Instituțiile alocă activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei (portofoliul de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. Defalcarea din aceste coloane exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei care sunt publicate în coloanele EU-e1 și EU-e2 din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU e1	**AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării AVA pentru marjele de credit constatate în avans** Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Totalul AVA pentru marjele de credit constatate în avans („AVA pentru CVA") și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model se determină în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
EU e2	**AVA la nivel de categorie – AVA pentru costurile de investiții și de finanțare** Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Totalul AVA pentru costurile de investiții și de finanțare și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model se determină în conformitate cu articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
f	**Total la nivel de categorie în urma diversificării** Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, totalul la nivel de categorie în urma diversificării trebuie să acopere totalul AVA calculat în conformitate cu abordarea de bază pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Intră aici și beneficiile din diversificare definite în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Totalul AVA de pe rândul 12, coloana (f) din prezentul model trebuie să includă cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de rezervă (fall-back), dacă este cazul. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea simplificată prevăzută în capitolul II din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA inclus pe rândul 12 din prezentul model este cuantumul calculat în conformitate cu articolul 5 din prezentul capitol.
g	**Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare** Pentru fiecare categorie relevantă de AVA, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, partea din AVA care rezultă din pozițiile deținute în „portofoliul de tranzacționare": toate pozițiile pe instrumente financiare și pe mărfuri deținute de o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării în conformitate cu articolul 104 din CRR. Valoarea publicată trebuie să includă și beneficiile din diversificare definite în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.
h	**Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar** Pentru fiecare categorie relevantă de AVA, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, partea din AVA care rezultă din pozițiile evaluare la valoarea justă pe instrumente financiare și mărfuri care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare Valoarea publicată trebuie să includă și beneficiile din diversificare determinate în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.

ANEXA VII

Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		(h)
	din care: instrument de tip 1		
	din care: instrument de tip 2		
	din care: instrument de tip 3		
2	Rezultatul reportat		
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)		
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază		
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile		
6	**Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare**		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)		
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)		(a) minus (d)

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
9	Nu se aplică		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
20	Nu se aplică		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii		
EU-20b	din care: deținerii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)		
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
23	din care: deținerii directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplică		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)		
26	Nu se aplică		
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
27a	Alte ajustări de reglementare		
28	**Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)**		
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)**		
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		(i)
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	**Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare**		
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	**Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**		
44	**Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**		
45	**Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)**		
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	**Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare**		
	Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare		
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
56	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	**Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)**		
58	**Fondurile proprii de nivel 2 (T2)**		
59	**Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)**		
60	**Cuantumul total al expunerii la risc**		
	Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază		
62	Fondurile proprii de nivel 1		
63	Fonduri proprii totale		
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției		
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului		
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic		
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)		
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
68	**Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim**		
Minime naționale (dacă diferă de Basel III)			
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		

		(a)	(b)
		Cuantumuri	**Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat**
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		g
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

Model flexibil. Rândurile trebuie publicate în conformitate cu bilanțul inclus în situațiile financiare auditate ale instituțiilor. Coloanele trebuie să rămână fixe, cu excepția cazului în care instituția are același perimetru de consolidare contabil și reglementat, caz în care coloanele (a) și (b) trebuie fuzionate

		a	b	c
		Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	**Din perimetrul de consolidare reglementat**	**Referință**
		Ca la sfârșitul perioadei	**Ca la sfârșitul perioadei**	
Active - *Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate*				
1				
2				
3				
xxx	**Total active**			

		a	b	c
		Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	**Din perimetrul de consolidare reglementat**	**Referință**
		Ca la sfârșitul perioadei	**Ca la sfârșitul perioadei**	
Datorii - *Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate*				
1				
2				
3				
xxx	**Total datorii**			

		a	b	c
		Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	**Din perimetrul de consolidare reglementat**	**Referință**
		Ca la sfârșitul perioadei	**Ca la sfârșitul perioadei**	
Capital propriu				
1				
2				
3				
xxx	**Total capital propriu**			

Modelul EU CCA: Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile.

		a
		Informații calitative sau cantitative - Format în care se poate introduce text liber
1	Emitent	
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	
2a	Plasament public sau privat	
3	Legislația aplicabilă instrumentului	
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	
	Reglementare	
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	

		a
		Informații calitative sau cantitative - Format în care se poate introduce text liber
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	
9	Valoarea nominală a instrumentului	
EU-9a	Prețul de emisiune	
EU-9b	Prețul de răscumpărare	
10	Clasificarea contabilă	
11	Data inițială a emiterii	
12	Perpetuu sau cu durată determinată	
13	Scadența inițială	
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	
18	Rata cuponului și orice indice aferent	
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	
22	Necumulativ sau cumulativ	
23	Convertibil sau neconvertibil	
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	

		a
		Informații calitative sau cantitative - Format în care se poate introduce text liber
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	
37 a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	

([1]) Introduceți „N/A” dacă întrebarea nu se aplică.

ANEXA VIII

Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii

Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (a), (d), (e) și (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CC1 care figurează în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare.

2. În sensul modelului EU CC1, ajustările reglementate cuprind deducerile din fondurile proprii și filtrele prudențiale.

3. Instituțiile trebuie să completeze coloana (b) din prezentul model pentru a indica sursa fiecărei intrări majore, care trebuie să conțină trimiteri la rândurile corespunzătoare din modelul EU CC2.

4. Instituțiile trebuie să includă în comentariul explicativ care însoțește modelul și o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu CRR, precum și a instrumentelor, filtrelor prudențiale și deducerilor cărora li se aplică restricțiile respective. Acestea trebuie să includă, de asemenea, o explicație detaliată a bazei pe care se calculează ratele capitalului în cazul în care respectivele rate ale capitalului sunt calculate utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b) și cu articolele 27, 28 și 29 din CRR și lista ABE menționată la articolul 26 alineatul (3) din CRR și defalcarea lor în funcție de tipul de instrument.
2	Rezultatul reportat Rezultatul reportat înainte de toate ajustările reglementate în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR (înainte de includerea oricăror profituri sau pierderi interimare nete)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve) Cuantumul altor elemente ale rezultatului global acumulate și al altor rezerve în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) literele (d) și (e) din CRR
EU-3a	Fondurile pentru riscuri bancare generale Cuantumul fondurilor pentru riscuri bancare generale în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (2) din CRR
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) în conformitate cu articolul 84 din CRR
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările reglementate Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 1 la EU-5a din prezentul model
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă) Ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR (valoare negativă)
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă) Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 37 din CRR (valoare negativă)
9	Nu se aplică
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă) Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) și cu articolul 38 din CRR (valoare negativă).
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 40 din CRR
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din activele securitizate (valoare negativă) Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din activele securitizate în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) din CRR (valoare negativă).
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor, care rezultă din modificarea propriei calități a creditului Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor, care rezultă din modificarea propriei calități a creditului în conformitate cu articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (e) și cu articolul 41 din CRR (valoare negativă)
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt descrise la articolul 36 alineatul (1) litera (f) și la articolul 42 din CRR (valoare negativă)
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (g) și la articolul 44 din CRR (valoare negativă)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (h), la articolele 43, 45 și 46, la articolul 49 alineatele (2) și (3) și la articolul 79 din CRR (valoare negativă)
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (i), la articolele 43, 45 și 47, la articolul 48 alineatul (1) litera (b) și la articolul 49 alineatele (1)-(3) din CRR (valoare negativă).
20	Nu se aplică
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii Cuantumul expunerii care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii, descrisă la articolul 36 alineatul (1) litera (k) din CRR
EU-20b	din care: deținere calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă) Din cuantumul din coloana EU-20a, cuantumul corespunzător deținerilor calificate din afara sectorului financiar, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și cu articolele 89-91 din CRR (valoare negativă)
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă) Din cuantumul din coloana EU-20a din prezentul model, cuantumul corespunzător pozițiilor din securitizare, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii), cu articolul 243 alineatul (1) litera (b), cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 258 din CRR (valoare negativă)
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă) Din cuantumul din coloana EU-20a, cuantumul corespunzător tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și cu articolul 379 alineatul (3) din CRR (valoare negativă)
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă) Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR], astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (c), la articolul 38 și la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR (valoare negativă).
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă) Cuantumul care depășește pragul de 17,65 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) din CRR (valoare negativă)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
23	din care: deținerи directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Din cuantumul de pe rândul 22 din prezentul model, cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (i) și la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR
24	Nu se aplică
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare Din cuantumul de pe rândul 22 din prezentul model, cuantumul creanțelor privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (c), la articolul 38 și la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă) Pierderile exercițiului financiar în curs în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR (valoare negativă)
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă) Cuantumul impozitelor referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibile la momentul calculării lor, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (l) din CRR (valoare negativă)
26	Nu se aplică
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă) Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR (valoare negativă)
EU-27a	Alte ajustări reglementate Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model, inclusiv cuantumul dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9, dacă este cazul, până la sfârșitul perioadei de tranziție
28	Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) Se calculează ca suma cuantumurilor de pe rândurile de la 7 la EU-20a, 21, 22 și de la EU-25a la EU-27a din prezentul model
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) Se calculează scăzând rândul 28 din rândul 6 din prezentul model
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu articolele 51 și 52 din CRR
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul de pe rândul 30 din prezentul model clasificat ca fonduri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul de pe rândul 30 din prezentul model clasificat ca datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, în conformitate cu articolul 486 alineatul (3) din CRR
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar
34	Fondurile proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe Fondurile proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5 din prezentul model) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum se descrie la articolele 85 și 86 din CRR
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive Cuantumul de pe rândul 34 din prezentul model care corespunde instrumentelor emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (3) din CRR
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările reglementate Suma cuantumurilor de pe rândurile 30, 33, EU-33a, EU-33b și 34 din prezentul model
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum sunt descrise la articolul 52 alineatul (1) litera (b), la articolul 56 litera (a) și la articolul 57 din CRR (valoare negativă)
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 56 litera (b) și la articolul 58 din CRR (valoare negativă)
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 56 litera (c) și la articolele 59, 60 și 79 din CRR (valoare negativă)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 56 litera (d) și la articolele 59 și 79 din CRR (valoare negativă).
41	Nu se aplică
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă) Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 56 litera (e) din CRR (valoare negativă)
EU-42a	Alte ajustări reglementate ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model
43	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 37 la EU-42a din prezentul model
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, care se calculează scăzând rândul 43 din rândul 36 din prezentul model
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) Fondurile proprii de nivel 1, care se calculează adunând rândul 29 cu rândul 44 din prezentul model
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente, astfel cum se descrie la articolele 62 și 63 din CRR
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34 din prezentul model) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum se descrie la articolele 87 și 88 din CRR
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive Din cuantumul de pe rândul 48, cuantumul corespunzător instrumentelor emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
50	Ajustările pentru riscul de credit Ajustările pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 62 literele (c) și (d) din CRR
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările reglementate Suma cuantumurilor de pe rândurile 46-48 și de pe rândul 50 din prezentul model
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate, astfel cum sunt descrise la articolul 63 litera (b) punctul (i), la articolul 66 litera (a) și la articolul 67 din CRR (valoare negativă)
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 66 litera (b) și la articolul 68 din CRR (valoare negativă)
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 66 litera (c) și la articolele 69, 70 și 79 din CRR (valoare negativă)
54a	Nu se aplică
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă) Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 66 litera (d) și la articolele 69 și 79 din CRR (valoare negativă)
56	Nu se aplică
EU-56 a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă) Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției în conformitate cu articolul 66 litera (e) din CRR (valoare negativă)
EU-56b	Alte ajustări reglementate ale fondurilor proprii de nivel 2 Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
57	Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2) Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 52 la EU-56b din prezentul model
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2) Fondurile proprii de nivel 2 (T2), care se calculează scăzând rândul 57 din rândul 51 din prezentul model
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2) Fondurile proprii totale, care se calculează adunând rândul 45 cu rândul 58 din prezentul model
60	Cuantumul total al expunerii la risc Cuantumul total al expunerii la risc a grupului
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 29 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR
62	Fondurile proprii de nivel 1 Fondurile proprii de nivel 1 (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 45 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR
63	Fonduri proprii totale Fondurile proprii totale (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 59 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției se calculează ca suma dintre cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR, cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază suplimentare pe care instituțiile trebuie să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE („CRD") și cerința amortizorului combinat în conformitate cu articolul 128 alineatul (6) din CRD, exprimată ca procentaj din cuantumul expunerii la risc. Se calculează adunând 4,5 % cu cerințele suplimentare din pilonul 2 pe care instituțiile trebuie să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din CRD și cu cerința amortizorului combinat calculată în conformitate cu articolele 128, 129, 130, 131 și 133 din CRD. Acest rând va indica rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază relevantă pentru evaluarea constrângerilor asupra distribuirilor.
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul de conservare a capitalului în conformitate cu articolul 129 din CRD
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul anticiclic de capital în conformitate cu articolul 130 din CRD
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul de risc sistemic în conformitate cu articolul 133 din CRD

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII) Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul G-SII sau amortizorul O-SII în conformitate cu articolul 131 din CRD
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerințelor de fonduri proprii suplimentare rezultate din procesul de supraveghere, care trebuie să fie acoperite de fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim Se calculează scăzând 4,5 puncte procentuale, valoarea din coloana EU-67b și fondurile proprii de nivel 1 de bază utilizate de instituție pentru îndeplinirea cerințelor sale de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 din valoarea de pe rândul 61.
69	Nu se aplică
70	Nu se aplică
71	Nu se aplică
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45 și 46, articolul 56 litera (c), articolele 59 și 60, articolul 66 litera (c) și articolele 69, 70 și 72i din CRR
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45 și 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b) și articolul 49 alineatele (1)-(3) din CRR (cuantumul total al investițiilor de acest tip care nu sunt publicate pe rândurile 19 și 23 din prezentul model).
74	Nu se aplică
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) litera (b) din CRR, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) și cu articolele 38 și 48 din CRR (cuantumul total al creanțelor privind impozitul amânat de acest tip care nu sunt publicate pe rândurile 21 și 25 din prezentul model)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului) Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării standardizate în conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate în conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului) Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (3) și cu articolul 486 alineatele (2) și (5) din CRR
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (3) și cu articolul 486 alineatele (2) și (5) din CRR
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (4) și cu articolul 486 alineatele (3) și (5) din CRR
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (4) și cu articolul 486 alineatele (3) și (5) din CRR
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (5) și cu articolul 486 alineatele (4) și (5) din CRR
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (5) și cu articolul 486 alineatele (4) și (5) din CRR

Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 litera (a) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CC2 care figurează în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare.

6. Instituțiile publică bilanțul inclus în situațiile lor financiare publicate. Situațiile financiare sunt situațiile financiare auditate pentru publicările de informații de la sfârșitul exercițiului financiar.

7. Rândurile din model sunt flexibile și trebuie publicate de instituții în conformitate cu situațiile lor financiare. Elementele de fonduri proprii din situațiile financiare auditate includ toate elementele care constituie componente ale fondurilor proprii reglementate sau sunt deduse din acestea, inclusiv capitalurile proprii, pasive precum datoriile sau alte linii din bilanț care afectează fondurile proprii reglementate, precum imobilizările necorporale, fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat. Instituțiile extind elementele de fonduri proprii din bilanț în funcție de necesități, astfel încât să se asigure că toate componentele incluse în modelul pentru publicarea informațiilor privind compoziția fondurilor proprii (modelul EU CC1) figurează separat. Instituțiile extind elementele din bilanț numai până la nivelul de granularitate necesar pentru obținerea componentelor cerute în modelul EU CC1. Informațiile publicate trebuie să fie proporționale cu complexitatea bilanțului instituției.

8. Coloanele sunt fixe și se completează după cum urmează:

   a. Coloana a: Instituțiile includ cifrele raportate în bilanț care figurează în situațiile lor financiare publicate în conformitate cu perimetrul de consolidare contabil.

   b. Coloana b: Instituțiile publică cifrele corespunzătoare domeniului de aplicare al consolidării prudențiale.

   c. Coloana c: Instituțiile includ trimiterea încrucișată între elementele de fonduri proprii din modelul EU CC2 și elementele relevante din modelul de publicare a informațiilor privind fondurile proprii EU CC1. Trimiterea din coloana c din modelul EU CC2 va fi legată de trimiterea inclusă în coloana b din modelul EU CC1.

9. În cazurile următoare în care perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale instituțiilor sunt exact aceleași, coloanele (a) și (b) din prezentul model trebuie să fie fuzionate, iar acest fapt trebuie precizat în mod clar.

   d. În cazul în care instituțiile respectă obligațiile prevăzute în partea a opta din CRR pe bază consolidată sau subconsolidată, dar perimetrul de consolidare și metoda de consolidare utilizate pentru bilanțul din situațiile financiare sunt identice cu perimetrul de consolidare și metoda de consolidare definite în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2 din CRR, instituțiile indică clar absența diferențelor dintre perimetrele și metodele de consolidare respective.

   e. În cazul în care instituțiile îndeplinesc obligațiile prevăzute în partea a opta din CRR pe bază individuală.

Tabelul EU CCA – Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile.

10. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (b) și (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCA care figurează în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare.

11. Instituțiile completează tabelul EU CCA pentru următoarele categorii: instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și, în sensul articolului 72b din CRR, instrumente de datorii eligibile.

12. Tabelele cuprind coloane separate cu caracteristicile fiecărui instrument de fonduri proprii reglementate și ale fiecărui instrument de datorii eligibile. În cazurile în care instrumente diferite din cadrul aceleiași categorii au caracteristici identice, instituțiile pot completa numai o coloană care să prezinte aceste caracteristici identice și identifica emisiunile la care se referă caracteristicile identice. Atunci când publică coloanele pentru aceste instrumente, instituțiile le grupează în trei secțiuni (orizontal de-a lungul tabelului) pentru a indica dacă acestea sunt destinate acoperirii (i) numai a cerințelor de fonduri proprii (dar nu și de datorii eligibile), (ii) atât a cerințelor de fonduri proprii, cât și a celor de datorii eligibile sau (iii) doar cerințelor de datorii eligibile (dar nu și de fonduri proprii).

13. În ceea ce privește instrumentele de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse, instituțiile publică numai titlurile de valoare care sunt instrumente financiare fungibile și negociabile, excluzând creditele și depozitele.

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
1	Emitent Instituțiile identifică denumirea legală a emitentului. *Text liber*
2	Identificatorul unic (de exemplu, identificatorul CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamente private) *Text liber*
EU-2a	Plasament public sau privat Instituțiile specifică dacă instrumentul a fost plasat public sau privat. *Selectați din meniu: [Public] [Privat]*
3	Legislația aplicabilă instrumentului Instituțiile specifică legislația aplicabilă instrumentului. *Text liber*
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție Instituțiile precizează dacă instrumentul conține o clauză prin care, în urma deciziei unei autorități de rezoluție sau a unei autorități relevante dintr-o țară terță, cuantumul principalului instrumentului trebuie redus permanent sau instrumentul trebuie convertit într-un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în sensul, după caz, al următoarelor dispoziții: — în legătură cu instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, articolul 52 alineatul (1) litera (p) din CRR; — în legătură cu instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, articolul 63 litera (n) sau (o) din CRR; — în legătură cu datoriile eligibile, articolul 72b alineatul (2) litera (n) din CRR; — în legătură cu oricare dintre cele de mai sus și atunci când sunt reglementate de legislația unei țări terțe, articolul 55 din Directiva (UE) 2019/879 ([2]) („BRRD”). *O reducere a valorii și o conversie pot îndeplini simultan și dispozițiile articolului 55 din BRRD și oricare dintre dispozițiile de la primele trei liniuțe.* *Selectați din meniu: [DA] [NU]*
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR Instituțiile precizează tratamentul tranzitoriu al fondurilor proprii reglementate prevăzut în CRR. Clasificarea inițială a instrumentului este punctul de referință, independent de posibila reclasificare în categoriile de fonduri proprii de nivel inferior. *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Neeligibil] [N/A]* *Text liber – a se preciza dacă o fracțiune a emisiunii a fost reclasificată în categoriile de fonduri proprii de nivel inferior.*
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR Instituțiile precizează tratamentul aplicat fondurilor proprii reglementate în temeiul CRR, fără a lua în considerare tratamentul tranzitoriu. *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Neeligibil]*

([2]) Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296).

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat Instituțiile precizează nivelul (nivelurile) din cadrul grupului la care instrumentul este inclus în fondurile proprii/datoriile eligibile. *Selectați din meniu: [Individual] [(Sub)consolidat] [Individual și (sub)consolidat]*
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție) Instituțiile precizează tipul de instrument, în funcție de jurisdicție. *Pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, selectați denumirea instrumentului din lista fondurilor proprii de nivel 1 de bază publicată de ABE în temeiul articolului 26 alineatul (3) din CRR.* *Pentru alte instrumente, selectați dintre opțiunile meniului urmează a fi furnizate instituțiilor de fiecare jurisdicție – urmează a fi introduse trimiteri juridice la articolele din CRR pentru fiecare tip de instrument*
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare) Instituțiile precizează cuantumul recunoscut în fondurile proprii reglementate sau în datoriile eligibile. *Text liber – a se indica în special dacă anumite părți ale instrumentului sunt clasificate la niveluri diferite ale fondurilor proprii reglementate și dacă cuantumul recunoscut în capitalul reglementat este diferit de cuantumul emis.*
9	Valoarea nominală a instrumentului Valoarea nominală a instrumentului în moneda de emisiune și în moneda utilizată pentru obligațiile de raportare *Text liber*
EU-9a	Prețul de emisiune Prețul de emisiune al instrumentului *Text liber*
EU-9b	Prețul de răscumpărare Prețul de răscumpărare al instrumentului *Text liber*
10	Clasificarea contabilă Instituțiile precizează clasificarea contabilă. *Selectați din meniu: [Capital propriu] [Datorii – costuri amortizate] [Datorii – opțiunea de evaluare la valoarea justă] [Interese minoritare într-o filială consolidată]*
11	Data inițială a emiterii Instituțiile precizează data emiterii. *Text liber*
12	Perpetuu sau cu durată determinată Instituțiile precizează dacă un instrument are o durată determinată sau este perpetuu. *Selectați din meniu: [Perpetuu] [Cu durată determinată]*
13	Scadența inițială În cazul unui instrument cu durată determinată, instituțiile precizează data scadenței inițiale (ziua, luna, anul) În cazul unui instrument perpetuu, se completează „fără scadență”. *Text liber*

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere Instituțiile precizează dacă există o opțiune de cumpărare de către emitent (toate tipurile de opțiuni de cumpărare). *Selectați din meniu: [Da] [Nu]*
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare Pentru un instrument cu opțiune de cumpărare de către emitent, instituțiile specifică prima dată de exercitare a opțiunii în cazul în care instrumentul are o opțiune de cumpărare la o anumită dată (ziua, luna și anul) și, de asemenea, specifică dacă instrumentul are o opțiune de cumpărare legată de evenimente fiscale și/sau de reglementare. De asemenea, instituțiile precizează prețul de răscumpărare, care facilitează evaluarea caracterului permanent. *Text liber*
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz Instituțiile specifică existența și frecvența datelor subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz ceea ce facilitează evaluarea caracterului permanent. *Text liber*
17	Dividend/cupon fix sau variabil Instituțiile specifică dacă dividendul/cuponul este: fie fix pe durata de viață a instrumentului, fie variabil pe durata de viață a instrumentului, fie fix în prezent, dar va deveni cu rată variabilă în viitor, fie variabil în prezent, dar va deveni cu rată fixă în viitor. *Selectați din meniu: [Fix], [Variabil], [Fix apoi variabil], [Variabil apoi fix]*
18	Rata cuponului și orice indice conex Instituțiile precizează rata cuponului instrumentului și orice indice conex la care se raportează rata cuponului/dividendului. *Text liber*
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor) Instituțiile specifică dacă neplata unui cupon sau a unui dividend pentru instrument implică interdicția plății dividendelor pentru acțiunile ordinare (și anume dacă există un mecanism de tip „dividend stopper”). *Selectați din meniu: [Da], [Nu]*
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului) Instituțiile precizează dacă emitentul are libertate deplină, libertate parțială sau niciun fel de libertate în ceea ce privește plata cuponului/dividendului. În cazul în care instituția are o libertate de acțiune deplină în ceea ce privește anularea plății cupoanelor/dividendelor în toate circumstanțele, trebuie să selecteze „caracter pe deplin discreționar” (inclusiv dacă există un mecanism de tip „dividend stopper” care nu are efectul de a împiedica instituția să anuleze plățile aferente instrumentului). Dacă există condiții care trebuie îndeplinite înainte de a anula plata (de exemplu, fonduri proprii sub un anumit prag), instituția trebuie să selecteze „caracter parțial discreționar”. Dacă instituția nu are capacitatea de a anula plata în alte cazuri decât insolvența, trebuie să selecteze „caracter obligatoriu”. *Selectați din meniu: [Caracter pe deplin discreționar] [Caracter parțial discreționar] [Caracter obligatoriu]* *Text liber (specificați motivele caracterului discreționar, existența unor mecanisme de tip dividend pusher sau dividend stopper sau a unor mecanisme alternative de decontare a cupoanelor – ACSM)*
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului) Instituțiile precizează dacă emitentul are libertate deplină, libertate parțială sau niciun fel de libertate în ceea ce privește cuantumul cuponului/dividendului. *Selectați din meniu: [Caracter pe deplin discreționar] [Caracter parțial discreționar] [Caracter obligatoriu]*

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare Instituțiile precizează dacă există un step-up sau un alt stimulent de răscumpărare. *Selectați din meniu: [Da] [Nu]*
22	Necumulativ sau cumulativ Instituțiile precizează dacă dividendele/cupoanele sunt cumulative sau necumulative. *Selectați din meniu: [Necumulative] [Cumulative] [ACSM]*
23	Convertibil sau neconvertibil Instituțiile precizează dacă un instrument este sau nu convertibil. *Selectați din meniu: [Convertibil] [Neconvertibil]*
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia Instituțiile precizează condițiile în care instrumentul va fi convertit, inclusiv punctul de neviabilitate. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa conversia, se enumeră aceste autorități. Pentru fiecare dintre autorități, se menționează dacă temeiul juridic pentru ca autoritatea să declanșeze conversia este reprezentat de clauzele contractuale ale instrumentului (abordare contractuală) sau dacă acesta este prevăzut prin modalități statutare (abordare statutară). *Text liber*
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial Instituțiile precizează dacă instrumentul va fi convertit întotdeauna integral, dacă poate fi convertit integral sau parțial sau dacă va fi întotdeauna convertit parțial. *Selectați din meniu: [Întotdeauna integral] [Integral sau parțial] [Întotdeauna parțial]*
26	Dacă este convertibil, rata de conversie Instituțiile precizează rata de conversie într-un instrument cu o capacitate mai bună de absorbție a pierderilor. *Text liber*
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională Pentru instrumentele convertibile, instituțiile precizează dacă conversia este obligatorie sau opțională. *Selectați din meniu: [Obligatorie] [Opțională] [N/A] și [La alegerea deținătorilor] [La alegerea emitentului] [La alegerea deținătorilor și a emitentului]*
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit Pentru instrumentele convertibile, instituțiile precizează tipul de instrument în care poate fi convertit. Contribuie la evaluarea capacității de absorbție a pierderilor. *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Altele]*
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit *Text liber*
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile Instituțiile specifică dacă există o caracteristică de reducere a valorii contabile. *Selectați din meniu: [Da] [Nu]*

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează Instituțiile precizează factorii care declanșează reducerea valorii contabile, inclusiv punctul de neviabilitate. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa reducerea valorii contabile, se enumeră aceste autorități. Pentru fiecare dintre autorități, se menționează dacă temeiul juridic pentru ca autoritatea să declanșeze reducerea valorii contabile este reprezentat de clauzele contractuale ale instrumentului (abordare contractuală) sau dacă acesta este prevăzut prin modalități statutare (abordare statutară). *Text liber*
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială Instituțiile specifică dacă instrumentul va face întotdeauna obiectul unei reduceri integrale a valorii, dacă poate fi supus unei reduceri parțiale a valorii sau dacă va fi întotdeauna supus unei reduceri parțiale a valorii. Contribuie la evaluarea nivelului capacității de absorbție a pierderilor în momentul reducerii valorii contabile. *Selectați din meniu: [Întotdeauna integrală] [Integrală sau parțială] [Întotdeauna parțială]*
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară Pentru instrumentele de reducere a valorii contabile, instituțiile precizează dacă reducerea valorii contabile este permanentă sau temporară. *Selectați din meniu: [Permanentă] [Temporară] [N/A]*
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile Instituțiile descriu mecanismul de majorare a valorii contabile. *Text liber*
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile) Instituțiile precizează dacă instrumentul corespunde unuia dintre tipurile de subordonare descrise la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctele (i), (ii) și (iii) din CRR. *Selectați din meniu:* *[Contractual] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (i) din CRR;* *[Statutar] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (ii) din CRR;* *[Structural] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din CRR;* *[Exceptare de la subordonare] atunci când instrumentul nu corespunde niciuneia dintre formele de subordonare menționate mai sus și cu condiția ca instituția să fi fost autorizată, în temeiul articolului 72b alineatul (4) din CRR, să includă datoriile nesubordonate ca elemente de datorii eligibile.*
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență Instituțiile precizează rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență. *Astfel cum este definit în [standardele tehnice de punere în aplicare privind raportarea MREL]*
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de rang imediat superior) Instituțiile precizează instrumentul căruia îi este imediat subordonat. După caz, băncile specifică numerele de coloană din tabelul completat privind caracteristicile principale care corespund instrumentelor cărora instrumentul în cauză le este imediat subordonat. *Text liber*
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii Instituțiile specifică dacă există caracteristici neconforme. *Selectați din meniu: [Da] [Nu]*

Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile	
Numărul rândului	**Explicație**
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme În cazul în care există caracteristici neconforme, instituția trebuie să specifice care sunt acestea. *Text liber*
EU-37a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare) Instituțiile includ hyperlinkul care dă acces la prospectul emisiunii, inclusiv la toate clauzele și condițiile instrumentului.

ANEXA IX

Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață				Cerințe de fonduri proprii						
		Valoarea expunerii în cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne	Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
010	**Defalcare pe țări:**													
	Țara: 001													
	Țara: 002													
	…													
	Țara: NNN													
020	Total													

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

		a
1	Cuantumul total al expunerii la risc	
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	

ANEXA X

Instrucțiuni pentru publicarea informațiilor privind amortizoarele anticiclice de capital

Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital. Formate fixe pentru coloane, formate flexibile pentru rânduri.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 litera (a) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCyB1 care figurează în anexa IX la prezentul regulament de punere în aplicare.

2. Domeniul de aplicare al modelului EU CCyB1 se limitează la expunerile din credite relevante pentru calcularea CCyB în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE ([2]) („CRD").

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010-01X	**Defalcare pe țări** Lista țărilor în care instituția deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic specific instituției în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei ([3]). Numărul de rânduri poate varia în funcție de numărul de țări în care instituția deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic. Instituțiile numerotează rândurile pentru fiecare țară consecutiv, începând cu 010. În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, dacă expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare sau expunerile externe din credite ale unei instituții reprezintă mai puțin de 2 % din expunerile ponderate la risc agregate, instituția poate alege să aloce aceste expuneri locului unde este situată instituția (de exemplu, statului membru de origine al instituției). Dacă expunerile corespunzătoare locului unde este situată instituția includ și expuneri din alte țări, acestea trebuie identificate clar într-o notă de subsol la modelul de publicare a informațiilor.
020	**Total** Valoarea obținută în conformitate cu explicația pentru coloanele a-m din prezentul tabel.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerilor generale din credite în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolul 111 din CRR Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR nu se include aici, ci în coloana e din prezentul model.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

([2]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

([3]) Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situării geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției (JO L 309, 30.10.2014, p. 5).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
	Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 1152/2014 al Comisiei. Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolul 111 din CRR
b	**Valoarea expunerilor generale din credite în cadrul abordării IRB** Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolele 166, 167 și 168 din CRR Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR nu se include aici, ci în coloana e din prezentul model. Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 1152/2014 al Comisiei. Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu articolele 166, 167 și 168 din CRR.
c	**Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată** Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor din credite relevante determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, calculată prin adunarea pozițiilor lungi și scurte determinate în conformitate cu articolul 327 din CRR. Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 1152/2014 al Comisiei. Rândul 020 (total): Suma tuturor pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, calculată prin adunarea pozițiilor lungi și scurte determinate în conformitate cu articolul 327 din CRR.
d	**Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne** Suma următoarelor elemente: — valoarea justă a pozițiilor pe numerar care reprezintă expuneri din credite relevante, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu articolul 104 din CRR; — valoarea nețională a instrumentelor financiare derivate care reprezintă expuneri din credite relevante, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 1152/2014 al Comisiei. Rândul 020 (total): Suma valorilor juste ale tuturor pozițiilor pe numerar care reprezintă expuneri din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu articolul 104 din CRR, iar suma valorilor nețională ale tuturor instrumentelor financiare derivate care reprezintă expuneri din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
e	**Expunerile din securitizare – Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare** Valoarea expunerilor din credite relevante determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR Repartizarea geografică se efectuează în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 1152/2014 al Comisiei. Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu articolul 248 alineatul (1) literele (a) și (c) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
f	**Valoarea totală a expunerii** Suma cuantumurilor din coloanele a, b, c, d și e din prezentul model Rândul 020 (total): Suma tuturor expunerilor din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD.
g	**Cerințele de fonduri proprii – Expunerile la riscul de credit relevante – Riscul de credit** Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu partea a treia titlul II din CRR și ținând cont de cerințe de fonduri proprii legate de eventualele ajustări specifice fiecărei țări în funcție de ponderile de risc stabilite în conformitate cu articolul 458 din CRR Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD și cu partea a treia titlul II din CRR.
h	**Cerințele de fonduri proprii – Expunerile din credite relevante – Riscul de piață** Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și 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 riscul de nerambursare și de migrație adițional Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, pentru riscul specific, sau cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR, pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional.
i	**Cerințele de fonduri proprii – Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare** Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD și cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
j	**Cerințe de fonduri proprii - Total** Suma cuantumurilor din coloanele g, h și i din prezentul model Rândul 020 (total): Suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD.
k	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile din credite relevante, determinate în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD, defalcate pe țări și ținând seama de eventualele ajustări specifice fiecărei țări ale ponderilor de risc stabilite în conformitate cu articolul 458 din CRR Rândul 020 (total): Suma tuturor cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile din credite relevante se determină în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD.
l	**Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)** Ponderea aplicată în fiecare țară ratei amortizorului anticiclic, calculată ca fiind rezultatul împărțirii totalului cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză (rândul 01X, coloana j din prezentul model) la 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 (rândul 020, coloana j din prezentul model). Această valoare este prezentată ca procentaj, cu 2 zecimale.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
m	**Rata amortizorului anticiclic de capital (%)** Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză, stabilită în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD Această coloană nu cuprinde ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite, dar nu sunt încă aplicabile la momentul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției la care se referă publicarea de informații. Această valoare este prezentată ca procentaj cu același număr de zecimale stabilit în conformitate cu articolele 136, 137, 138 și 139 din CRD.

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 litera (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCyB2 care figurează în anexa IX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Cuantumul total al expunerii la risc** Cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din CRR
2	**Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este calculată ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției și se raportează pe rândurile 010.1-010.X, în coloana m din modelul EU CCyB1. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se găsește în coloana l din modelul EU CCyB1. Această valoare este prezentată ca procentaj, cu 2 zecimale.
3	**Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției** Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției, calculată ca rata amortizorului anticiclic specific instituției, astfel cum este publicată pe rândul 2 din prezentul model, aplicată la cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este publicat pe rândul 1 din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	Valoarea astfel cum este descrisă în conformitate cu explicația pentru rândurile 1-3 din prezentul model.

ANEXA XI

Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		a
		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	

		a
		Suma aplicabilă
12	Alte ajustări	
13	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale**	

Modelul EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)		
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)		
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)		
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR		
EU-9 a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	**Total expuneri din instrumente financiare derivate**		
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
18	**Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare**		
	Alte expuneri extrabilanțiere		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea nominală brută		
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)		
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		
22	**Expuneri extrabilanțiere**		
	Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	**Fondurile proprii de nivel 1**		
24	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale**		
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)		
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate).

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	**Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:**	
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	

		a
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	
EU-7	Instituții	
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
EU-9	Expuneri de tip retail	
EU-10	Societăți	
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	

Tabelul EU LRA: Prezentarea informațiilor calitative privind LR

		a
Rând		Text liber
(a)	Descrierea proceselor utilizate pentru a gestiona riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	
(b)	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	

ANEXA XII

Instrucțiuni pentru publicările de informații privind indicatorul efectului de levier

Modelul EU LR1 – LRSum Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier. Model cu format fix.

1. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate în prezenta secțiune pentru a completa modelul EU LR1 – LRSum în conformitate cu articolul 451 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([1]) („CRR").

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Total active conform situațiilor financiare publicate** Instituțiile prezintă totalul activelor publicat în situațiile lor financiare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR.
2	**Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale** Instituțiile publică diferența de valoare dintre indicatorul de măsurare a expunerii totale prezentat pe rândul 13 din modelul EU LR1 - LRSum și totalul activelor contabile prezentat pe rândul 1 din modelul EU LR1 - LRSum, care rezultă din diferențele dintre perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale. Dacă ajustarea duce la o creștere a expunerii, instituțiile o prezintă ca valoare pozitivă. Dacă ajustarea duce la o scădere a expunerii, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
3	**(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)** **Articolul 429a alineatul (1) litera (m) din CRR** Instituțiile prezintă cuantumul expunerilor securitizate din securitizări tradiționale care îndeplinesc condițiile pentru a se considera că a fost transferat un nivel semnificativ al riscului prevăzute la articolul 244 alineatul (2) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
4	**[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]** **Articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR** **Dacă este cazul, instituțiile prezintă cuantumul monedelor și bancnotelor care constituie moneda legală din jurisdicția băncii centrale și activele care reprezintă creanțe asupra băncii centrale, inclusiv rezervele deținute la banca centrală. Aceste expuneri pot fi exceptate temporar în condițiile menționate la articolul 429a alineatele (5) și (6) din CRR.** Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
5	**[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]** Instituțiile prezintă cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
6	**Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării** Articolul 429g alineatele (1) și (2) din CRR Instituțiile publică ajustarea valorii contabile aferente achizițiilor sau vânzărilor standard care urmează a fi decontate și care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării în conformitate cu articolul 429 g alineatele (1) și (2) din CRR. Ajustarea este suma dintre: — Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate și sumele de plătit în numerar pentru achizițiile standard care urmează a fi decontate, permis de cadrul contabil. Acest cuantum are o valoare pozitivă. — Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar și sumele de plătit în numerar în cazul cărora atât vânzările standard, cât și achizițiile standard aferente sunt decontate pe baza principiului „livrare contra plată”, în conformitate cu articolul 429g alineatul (2) din CRR. Acest cuantum are o valoare negativă. Achizițiile sau vânzările standard care urmează a fi decontate și care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR se includ pe rândul 10 din modelul EU LR1 - LRSum. Dacă ajustarea duce la o creștere a expunerii, instituțiile o prezintă ca valoare pozitivă. Dacă ajustarea duce la o scădere a expunerii, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
7	**Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile** Articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Instituțiile publică diferența dintre valoarea contabilă și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier a acordurilor de tipul „cash pooling” în conformitate cu condițiile menționate la articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR. Dacă această ajustare duce la o creștere a expunerii, din cauza tranzacțiilor care sunt reprezentate în formă netă în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar nu îndeplinesc condițiile pentru a fi prezentate în formă netă în temeiul articolului 429b alineatele (2) și (3) din CRR, instituțiile o prezintă ca valoare pozitivă. Dacă această ajustare duce la o scădere a expunerii, din cauza tranzacțiilor care nu sunt reprezentate în formă netă în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar îndeplinesc condițiile pentru a fi prezentate în formă netă în temeiul articolului 429b alineatele (2) și (3) din CRR, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
8	**Ajustare pentru instrumentele financiare derivate** Pentru instrumentele financiare derivate de credit și contractele enumerate în anexa II la CRR, instituțiile publică diferența de valoare dintre valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate recunoscute ca active și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier determinată prin aplicarea articolului 429 alineatul (4) litera (b), a articolelor 429c și 429d, a articolului 429a alineatul (1) literele (g) și (h) și a articolului 429 alineatul (5) din CRR. Dacă ajustarea duce la o creștere a expunerii, instituțiile o prezintă ca valoare pozitivă. Dacă ajustarea duce la o scădere a expunerii, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
9	**Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)** Pentru SFT-uri, instituțiile publică diferența de valoare dintre valoarea contabilă a SFT-urilor recunoscute ca active și valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier determinată prin aplicarea articolului 429 alineatul (4) literele (a) și (c) coroborat cu articolul 429e, cu articolul 429 alineatul (7) litera (b), cu articolul 429b alineatul (1) litera (b), cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 429a alineatul (1) literele (g) și (h) din CRR. Dacă ajustarea duce la o creștere a expunerii, instituțiile o prezintă ca valoare pozitivă. Dacă ajustarea duce la o scădere a expunerii, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
10	**Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)** Instituțiile publică diferența de valoare dintre expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier, indicată pe rândul 13 din modelul EU LR1 - LRSum, și totalul activelor contabile, indicat pe rândul 1 din modelul EU LR1 - LRSum, care rezultă din includerea elementelor extrabilanțiere în indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier. Aceasta include și angajamentele de plată legate de achizițiile standard care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării, calculate în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR. Întrucât ajustarea majorează indicatorul de măsurare a expunerii totale, se prezintă ca valoare pozitivă.
11	**(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)** Instituțiile prezintă cuantumul ajustărilor prudente ale evaluării în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR și cuantumul ajustărilor specifice (dacă sunt relevante) și al ajustărilor generale pentru riscul de credit ale elementelor bilanțiere și extrabilanțiere în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) ultima teză și cu articolul 429f alineatul (2) din CRR care au redus fondurile proprii de nivel 1. Provizioanele specifice se includ numai dacă, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, nu sunt deja deduse din valorile contabile brute. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-11a	**[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]** Articolul 429a alineatul (1) litera (c) și articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR Instituțiile publică partea bilanțieră a expunerilor excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-11b	**[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]** Articolul 429a alineatul (1) litera (j) și articolul 116 alineatul (4) din CRR Instituțiile publică partea bilanțieră a expunerilor excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valorile de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
12	**Alte ajustări** Instituțiile includ orice diferență de valoare rămasă între indicatorul de măsurare a expunerii totale și activele contabile totale. Instituțiile iau în considerare ajustările expunerilor efectuate în conformitate cu articolul 429 alineatul (8) din CRR și alte ajustări ale expunerilor menționate la articolul 429a alineatul (1) literele (d), (e), (f), (h), (k), (l), (o) și (p) din CRR care nu sunt publicate nicăieri altundeva în model. Dacă aceste ajustări duc la o creștere a expunerii, instituțiile le prezintă ca valoare pozitivă. Dacă aceste ajustări duc la o scădere a expunerii, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
13	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale** Indicatorul de măsurare a expunerii totale (publicat și pe rândul 24 din modelul EU LR2 - LRCom), care reprezintă suma elementelor anterioare.

Modelul EU EULR2 – LRSum: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier. Model cu format fix

2. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate în prezenta secțiune pentru a completa modelul EU LR2 - LRCom în conformitate cu articolul 451 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR și cu articolul 451 alineatul (3) din CRR, ținând cont, după caz, de articolul 451 alineatul (1) litera (c) și de articolul 451 alineatul (2) din CRR.

3. Instituțiile publică în coloana „a" valorile diferitelor rânduri pentru perioada de publicare a informațiilor, iar în coloana „b" valorile rândurilor pentru perioada anterioară de publicare a informațiilor.

4. Instituțiile prezintă, în comentariul explicativ care însoțește modelul, compoziția creditelor promoționale publicate pe rândurile EU-22d și EU-22e din prezentul model, inclusiv informații defalcate pe tipurile de contrapărți.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)** Articolele 429 și 429b din CRR Instituțiile publică toate activele, altele decât contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile. Pentru evaluarea acestor active, instituțiile aplică principiile prevăzute la articolul 429 alineatul (7) și la articolul 429b alineatul (1) din CRR. La realizarea acestui calcul, instituțiile iau în considerare, dacă este cazul, articolul 429a alineatul (1) literele (i), (m) și (n), articolul 429g și articolul 429 alineatul (4) ultima teză din CRR. Instituțiile indică în această celulă numerarul primit sau titlurile furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de derecunoaștere în temeiul cadrului contabil aplicabil nu sunt îndeplinite). Instituțiile nu iau în considerare la acest calcul articolul 429 alineatul (8) și articolul 429a alineatul (1) literele (a)-(h), (j) și (k) din CRR, cu alte cuvinte, nu reduc cuantumul care trebuie publicat pe acest rând în conformitate cu exceptările respective.
2	**Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil** Articolul 429c alineatul (2) din CRR Instituțiile prezintă cuantumul oricărei garanții reale constituite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429c alineatul (2) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429c alineatul (3) din CRR.
3	**(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)** Articolul 429c alineatul (3) din CRR Instituțiile prezintă 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 429c alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
4	**(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)** **Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul unei operațiuni de finanțare prin instrumente financiare în cazul căreia banca a recunoscut titlurile de valoare ca active în bilanțul său. Aceste cuantumuri trebuie excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429e alineatul (6) din CRR.** **Întrucât ajustările de pe acest rând reduc indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).**
5	**(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)** Cuantumul ajustărilor generale pentru riscul de credit corespunzătoare elementelor bilanțiere menționate la articolul 429 alineatul (4) litera (a), pe care instituțiile îl deduc în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) ultimul paragraf din CRR. Întrucât ajustările de pe acest rând reduc indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
6	**(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)** Articolul 429a alineatul (1) literele (a) și (b) și articolul 499 alineatul (2) din CRR Instituțiile prezintă cuantumul ajustărilor de valoare reglementate aferente cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 în conformitate cu alegerea făcută în temeiul articolului 499 alineatul (2) din CRR. Mai exact, instituțiile înscriu suma tuturor ajustărilor care vizează valoarea unui activ și care sunt impuse prin: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile includ în această celulă cuantumul menționat la articolul 429a alineatul (1) litera (a) din CRR. În cazul în care alegerea publicării fondurilor proprii de nivel 1 este făcută în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR, instituțiile țin cont de exceptările, alternativele și derogările de la deducerile de acest tip prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără să țină cont de derogarea prevăzută în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. În schimb, în cazul în care alegerea publicării fondurilor proprii de nivel 1 este făcută în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR, instituțiile țin cont de exceptările, alternativele și derogările de la deducerile de acest tip prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, ținând cont în același timp și de derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu publică ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât cuantumul de pe acest rând reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea din această celulă între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
7	**Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)** Suma rândurilor 1-6
8	**Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)** Articolele 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c și articolul 429c alineatul (3)din CRR Instituțiile prezintă costul de înlocuire curent prevăzut la articolul 275 alineatul (1) al contractelor enumerate în anexa II la CRR și al instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv al celor extrabilanțiere. Respectivele costuri de înlocuire nu includ marja de variație în numerar eligibilă în conformitate cu articolul 429c alineatul (3) din CRR și nu se include nicio marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (g) sau (h) din CRR. Astfel cum este stabilit la articolul 429c alineatul (1) din CRR, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă contractele evaluate prin aplicarea abordărilor în conformitate cu articolul 429c alineatul (6), și anume cu abordările din partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5 din CRR (metoda SA-CCR simplificată sau metoda expunerii inițiale). La calcularea costurilor de înlocuire, instituțiile includ, în conformitate cu articolul 429c alineatul (4) din CRR, efectul recunoașterii garanțiilor reale asupra NICA în ceea ce privește contractele derivate cu clienții ale căror contracte sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se publică după aplicarea factorului α de 1,4 specificat la articolul 274 alineatul (2) din CRR.
EU-8a	**Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate** Articolul 429c alineatul (6) și articolul 281 din CRR Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la articolul 281 din CRR, fără efectul garanțiilor reale asupra NICA. Cuantumul se publică după aplicarea factorului α de 1,4 specificat la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR. Prin urmare, nu se aplică excepția prevăzută la articolul 429c alineatul (4) din CRR referitoare la contractele derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele evaluate prin aplicarea SA-CCR sau a metodei expunerii inițiale.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
9	**Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR** Articolele 274, 275, 295, 296, 297, 298, articolul 299 alineatul (2) și articolul 429c din CRR Instituțiile publică majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa II la CRR și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 278 din CRR pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și cu articolul 299 alineatul (2) din CRR pentru instrumentele derivate de credit, aplicând normele de compensare în conformitate cu articolul 429c alineatul (1) din CRR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot lua în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. În conformitate cu articolul 429c alineatul (5) din CRR, instituțiile stabilesc ca valoarea multiplicatorului utilizat la calculul expunerii viitoare potențiale în conformitate cu articolul 278 alineatul (1) din CRR să fie egală cu unu, cu excepția contractelor derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Instituțiile nu includ în această celulă contractele evaluate prin aplicarea abordărilor în conformitate cu articolul 429c alineatul (6), și anume a abordărilor din partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5 din CRR (metoda SA-CCR simplificată sau metoda expunerii inițiale).
EU-9a	**Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate** Articolul 429c alineatul (5) din CRR Expunerea viitoare potențială în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la articolul 281 din CRR, presupunând că multiplicatorul este egal cu 1. Cuantumul se publică după aplicarea factorului α de 1,4 specificat la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR. Prin urmare, nu se aplică excepția prevăzută la articolul 429c alineatul (5) din CRR referitoare la contractele derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele evaluate prin aplicarea SA-CCR sau a metodei expunerii inițiale.
EU-9b	**Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale** Articolul 429c alineatul (6) și partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5 din CRR. Instituțiile publică indicatorul de măsurare a expunerii pentru contractele enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5. Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR. Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu completează această celulă.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
10	**(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)** Articolul 429a alineatul (1) literele (g) și (h) din CRR Instituțiile publică expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți (SA-CCR), dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Întrucât reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea din această celulă între paranteze (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.
EU-10a	**(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)** Articolul 429a alineatul (1) literele (g) și (h) din CRR Instituțiile publică expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți (abordarea standardizată simplificată), dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul se publică după aplicarea factorului α de 1,4 specificat la articolul 274 alineatul (2) din CRR (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.
EU-10b	**(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)** Articolul 429a alineatul (1) literele (g) și (h) din CRR Instituțiile publică expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale), dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Întrucât reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea din această celulă între paranteze (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.
11	**Valoarea nocțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise** Articolul 429d din CRR Instituțiile publică valoarea nocțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise (și anume, atunci când instituția oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la articolul 429d din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
12	**(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)** Articolul 429d din CRR Instituțiile publică valoarea nețională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit achiziționate (și anume, atunci când instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca ale instrumentelor financiare derivate de credit subscrise de instituție, în cazul în care scadența rămasă a acestei protecții achiziționate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă pe rândul 11 din modelul EU LR2 - LRCom pentru fiecare nume de referință. Întrucât cuantumul publicat reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea din această celulă între paranteze (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celula precedentă, ca și când nu s-ar aplica nicio ajustare.
13	**Total expuneri din instrumente financiare derivate** Suma rândurilor 8-12
14	**Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77, articolul 206 și articolul 429e alineatul (6) din CRR Instituțiile publică valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor, atât a celor care fac obiectul unui acord-cadru de compensare eligibil în conformitate cu articolul 206 din CRR, cât și a celor care nu fac obiectul unui astfel de acord, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active plecând de la premisa că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale diminuării riscurilor (și anume, valoarea contabilă din bilanț ajustată pentru a ține seama de efectele compensării contabile sau ale diminuării riscurilor). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT se înregistrează în contabilitate ca o vânzare, instituțiile trebuie să inverseze toate înregistrările contabile legate de vânzare în conformitate cu articolul 429e alineatul (6) din CRR. 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 derecunoaștere nu sunt îndeplinite).
15	**(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77, articolul 206, articolul 429b alineatul (1) litera (b), articolul 429b alineatul (4) și articolul 429e alineatul (6) din CRR. Instituțiile prezintă cuantumul sumelor de plătit în numerar ale activelor SFT brute care au fost compensate în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) din CRR. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
16	**Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT** Articolul 429e alineatul (1) din CRR Instituțiile publică majorarea pentru riscul de credit al contrapărții aferent SFT-urilor, inclusiv celor extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429e alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. 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 dat-o cu împrumut și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR.
EU-16a	**Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR** Articolul 429e alineatul (5) și articolul 222 din CRR Instituțiile publică majorarea pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea riscului aplicabilă. Instituțiile includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ 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 429e alineatul (1) din CRR.
17	**Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent** Articolul 429e alineatul (2) sau (3) și articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR Instituțiile publică valoarea expunerii pentru 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 dat-o cu împrumut și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR. Valoarea expunerii constă doar în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429e alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-17a	**(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)** Articolul 429a alineatul (1) literele (g) și (h) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile publică segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Atunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu trebuie inclus 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. Întrucât ajustarea reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare.
18	**Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare** Suma rândurilor de la 14 la EU-17a
19	**Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea nocțională brută** Articolul 429f din CRR Instituțiile publică valoarea nominală a tuturor elementelor extrabilanțiere, definită la articolul 429f din CRR, înainte de orice ajustare pentru factorii de conversie și de ajustările specifice pentru riscul de credit.
20	**(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)** Articolul 429f din CRR Reducerea cuantumului brut al expunerilor extrabilanțiere ca urmare a aplicării factorilor de conversie a creditului. Întrucât reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, valoarea publicată pe acest rând contribuie negativ la calcularea sumei publicate pe rândul 22 din modelul EU LR2 - LRCom.
21	**(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)** Articolul 429 alineatul (4) și articolul 429f alineatele (1) și (2) din CRR Instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu cuantumul corespunzător al ajustărilor generale pentru riscul de credit care sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu cuantumul corespunzător al ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Valoarea absolută a acestor ajustări pentru riscul de credit nu trebuie să depășească suma rândurilor 19 și 20. Întrucât aceste ajustări reduc indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valorile de pe acest rând între paranteze (valoare negativă). Cuantumul publicat trebuie inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când reducerea respectivă nu s-ar aplica.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
22	**Expuneri extrabilanțiere** Articolul 429f, articolul 111 alineatul (1) și articolul 166 alineatul (9) din CRR; suma rândurilor 19-21 Instituțiile publică valorile expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier pentru elementele extrabilanțiere, determinate în conformitate cu articolul 429f din CRR, ținând cont de factorii de conversie relevanți. Instituțiile țin cont de faptul că rândurile 20-21 din modelul EU LR2 - LRCom contribuie negativ la calcularea acestei sume.
EU-22a	**[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]** Articolul 429a alineatul (1) litera (c) și articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR Instituțiile publică expunerile excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul publicat este inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22b	**[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]** Articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR Instituțiile publică expunerile excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat. Cuantumul publicat este inclus, de asemenea, în celulele aplicabile de mai sus, ca și când nu s-ar aplica nicio exceptare. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22c	**[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și articolul 429a alineatul (2) din CRR Expunerile care decurg din active care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public în ceea ce privește investițiile în sectorul public, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. Sunt incluse aici numai cazurile în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică sau expunerile sunt deținute în cadrul unei unități tratate ca o unitate de dezvoltare publică în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea din această celulă între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-22d	**[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și articolul 429a alineatul (2) din CRR Instituțiile prezintă creditele promoționale excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. Sunt incluse aici numai cazurile în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică sau creditele promoționale sunt deținute în cadrul unei unități tratate ca o unitate de dezvoltare publică în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22e	**[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through" acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]** Articolul 429a alineatul (1) litera (e) din CRR Instituțiile publică expunerile excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (e) din CRR corespunzătoare părților din expuneri care decurg din credite promoționale de tipul „pass through" acordate altor instituții de credit. Sunt incluse aici numai cazurile în care instituția nu este o instituție de credit pentru dezvoltare publică și activitatea nu se desfășoară cu o unitate tratată ca o unitate de dezvoltare publică în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22f	**(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)** Articolul 429a alineatul (1) litera (f) din CRR Părțile garantate ale expunerilor care decurg din credite de export care pot fi excluse atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 429a alineatul (1) litera (f) din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22g	**(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)** Articolul 429a alineatul (1) litera (k) din CRR Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți care nu au fost date cu împrumut, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (k) din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22h	**[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]** Articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR Serviciile legate de depozitarii centrali de titluri de valoare (CSD) ale CSD-urilor/instituțiilor care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-22i	**[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]** Articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR Serviciile legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22j	**(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)** Articolul 429 alineatul (8) din CRR Cuantumul redus din valoarea expunerii unui împrumut de prefinanțare sau a unui împrumut intermediar, în conformitate cu articolul 429 alineatul (8) din CRR. Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
EU-22k	**(Total expuneri excluse)** **Suma rândurilor de la EU-22a până la EU 22j** Întrucât acest cuantum reduce indicatorul de măsurare a expunerii totale, instituțiile înscriu valoarea de pe acest rând între paranteze (valoare negativă).
23	**Fondurile proprii de nivel 1** Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatele (1) și (2) din CRR Instituțiile înscriu cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu alegerea pe care făcut-o instituția în temeiul articolului 499 alineatul (2) din CRR, publicată pe rândul EU-27 din modelul EU LR2 - LRCom. Mai precis, în cazul în care instituția a ales să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR, aceasta prezintă cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără a ține cont de derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. În schimb, în cazul în care instituția a ales să publice fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR, aceasta prezintă cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după ce a ținut cont și de derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.
24	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale** Suma cuantumurilor de pe rândurile 7, 13, 18, 22 și EU-22k din modelul EU LR 2 - LRCom
25	**Indicatorul efectului de levier (%)** Instituțiile prezintă cuantumul de pe rândul 23 din modelul EU LR2 - LRCom exprimat ca procentaj din cuantumul de pe rândul 24 din modelul EU LR2 - LRCom.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-25	**Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)** În conformitate cu articolul 451 alineatul (2) din CRR, instituțiile de credit pentru dezvoltare publică definite la articolul 429a alineatul (2) din CRR publică indicatorul efectului de levier fără ajustarea indicatorului de măsurare a expunerii totale determinată în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR, cu alte cuvinte, fără ajustarea publicată pe rândurile EU-22c și EU-22d din prezentul model.
25a	**Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)** Dacă indicatorul de măsurare a expunerii totale al unei instituții face obiectul exceptării temporare a rezervelor la bănci centrale prevăzute la articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR, acest indicator se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a fondurilor proprii la suma dintre indicatorul de măsurare a expunerii totale și cuantumul exceptării corespunzătoare rezervelor la bănci centrale, sub formă de procentaj. Dacă indicatorul de măsurare a expunerii totale al instituției nu face obiectul unei exceptări temporare a rezervelor la bănci centrale, acest indicator va fi egal cu indicatorul publicat pe rândul 25.
26	**Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)** Articolul 92 alineatul (1) litera (d), articolul 429a alineatul (1) litera (n) și articolul 429a alineatul (7) din CRR Instituțiile prezintă cerința privind indicatorul efectului de levier astfel cum este prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din CRR. În cazul în care o instituție exclude expunerile menționate la articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR, aceasta publică cerința privind indicatorul efectului de levier ajustat calculată în conformitate cu articolul 429a alineatul (7) din CRR.
EU-26a	**Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)** Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE („CRD”), exprimate ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale.
EU-26b	**din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)** Partea din cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, impuse de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, care trebuie să fie acoperită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 104a alineatul (4) al treilea paragraf.
27	**Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)** Articolul 92 alineatul (1a) din CRR Instituțiile care fac obiectul articolului 92 alineatul (1a) din CRR publică cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier care li se aplică.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-27a	**Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)** Suma rândurilor 26, EU-26a și 27 din prezentul model
EU-27b	**Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului** Articolul 499 alineatul (2) din CRR Instituțiile prezintă dispozițiile tranzitorii pe care le-au ales cu privire la fondurile proprii în vederea cerințelor de publicare, indicând una din cele două mențiuni de mai jos: — „aplicare integrală”, dacă instituția alege să publice indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR; — „aplicare conform dispozițiilor tranzitorii”, dacă instituția decide să publice indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR.
28	**Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar** Articolul 451 alineatul (3) din CRR; media sumelor de pe rândurile 14 și 15, pe baza sumelor calculate pentru fiecare zi a trimestrului de publicare
29	**Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar** Dacă rândurile 14 și 15 se bazează pe valorile de sfârșit de trimestru, acest cuantum reprezintă suma rândurilor 14 și 15. Dacă rândurile 14 și 15 se bazează pe valorile medii, acest cuantum reprezintă suma valorilor de sfârșit de trimestru corespunzătoare conținutului rândurilor 14 și 15.
30	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)** Articolul 451 alineatul (3) din CRR Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale), utilizând valorile medii calculate pentru fiecare zi a trimestrului de publicare, pentru cuantumurile indicatorului de măsurare a expunerii aferente activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
30a	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)** Articolul 451 alineatul (3) din CRR Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale), utilizând valorile medii calculate pentru fiecare zi a trimestrului de publicare, pentru cuantumurile indicatorului de măsurare a expunerii aferente activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar). Dacă indicatorul de măsurare a expunerii totale al unei instituții nu face obiectul unei exceptări temporare a rezervelor la bănci centrale, această valoare va fi egală cu valoarea publicată pe rândul 30 din prezentul model.
31	**Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)** Articolul 451 alineatul (3) din CRR
31a	**Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)** Articolul 451 alineatul (3) din CRR

Modelul EU LR3 – LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate). Format fix

5. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate în prezenta secțiune pentru a completa modelul LRSpl în conformitate cu articolul 451 alineatul (1) litera (b) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-1	**Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate), din care:** Instituțiile publică suma cuantumurilor de pe rândurile EU-2 și EU-3 din modelul EU LR3 – LRSpl.
EU-2	**Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare** Instituțiile publică expunerile care fac parte din valoarea totală a expunerii corespunzătoare activelor din portofoliul de tranzacționare, cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-3	**Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:** Instituțiile publică suma valorilor de pe rândurile de la EU-4 la EU-12 din modelul EU LR3 – LRSpl.
EU-4	**Obligațiuni garantate** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea totală a expunerii corespunzătoare activelor care iau forma obligațiunilor garantate definite la articolul 129 și la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile publică expunerea totală corespunzătoare obligațiunilor garantate, fără expunerile aflate în stare de nerambursare.
EU-5	**Expuneri tratate ca suverane** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea totală a expunerii față de entități tratate ca entități suverane în temeiul CRR. [Administrații centrale și bănci centrale (articolul 114 și articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR); administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane [articolul 115 alineatele (2) și (4) și articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR], bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane [articolul 117 alineatul (2), articolul 118 și articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR], entități din sectorul public [articolul 116 alineatul (4) și articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR]] Instituțiile publică totalul expunerilor suverane, fără expunerile aflate în stare de nerambursare.
EU-6	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea totală a expunerilor față de administrații regionale și autorități locale definite la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării standardizate, respectiv la articolul 147 alineatul (4) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating; bănci de dezvoltare multilaterală definite la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării standardizate, respectiv la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating; organizații internaționale și entități din sectorul public definite la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR pentru expunerile în cadrul abordării standardizate, respectiv la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, care nu sunt tratate ca entități suverane în temeiul CRR. Instituțiile publică totalul expunerilor menționate mai sus, fără expunerile aflate în stare de nerambursare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-7	**Instituții** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea expunerilor față de instituțiile care fac obiectul articolelor 119-121 din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării standardizate, respectiv al articolului 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, și care nu sunt expuneri sub formă de obligațiuni garantate în conformitate cu articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și nu fac obiectul articolului 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile publică totalul expunerilor, fără expunerile aflate în stare de nerambursare.
EU-8	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** Instituțiile publică suma expunerilor, care reprezintă valoarea expunerilor aferente activelor care sunt expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile ce fac obiectul articolului 124 din CRR în cazul expunerilor în cadrul abordării standardizate și care sunt expuneri față de societăți în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR sau expuneri de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, pentru expunerile în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating. Instituțiile publică totalul expunerilor, fără expunerile aflate în stare de nerambursare.
EU-9	**Expuneri de tip retail** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea totală a expunerii corespunzătoare activelor reprezentând expuneri de tip retail aflate sub incidența articolului 123 din CRR în cazul expunerilor SA și reprezentând expuneri prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR în cazul expunerilor bazate pe modele interne de rating. Instituțiile publică expunerea totală fără expunerile aflate în stare de nerambursare.
EU-10	**Societăți** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea totală a expunerii corespunzătoare activelor care reprezintă expuneri față de societăți (adică financiare și nefinanciare). În cazul expunerilor SA, acestea sunt expuneri față de societăți care intră sub incidența articolului 122 din CRR, iar în cazul expunerilor bazate pe modele interne de rating, acestea sunt expuneri față de societăți prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate pe rândul EU-7 din prezentul model, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la CRD, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate pe rândul EU-7 din prezentul model. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie" este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile publică expunerea totală fără expunerile aflate în stare de nerambursare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-11	**Expuneri în stare de nerambursare** Instituțiile publică suma expunerilor, care reprezintă valoarea totală a expunerii corespunzătoare activelor aflate în stare de nerambursare și care – în cazul expunerilor SA – intră sub incidența articolului 127 din CRR sau, în cazul expunerilor bazate pe modele interne de rating, sunt 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.
EU-12	**Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)** Instituțiile publică suma expunerilor, care este valoarea expunerii totale corespunzătoare altor expuneri din afara portofoliului de tranzacționare [de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit) astfel cum se prevede în CRR; în cazul expunerilor SA, acestea sunt active încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR, iar în cazul expunerilor bazate pe modele interne de rating – la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR]. Instituțiile includ activele care sunt deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1 și care sunt publicate, astfel, pe rândul 2 din modelul EU LR2-LRCom, cu excepția cazului în care aceste active sunt incluse pe rândurile EU-2, EU-4–E-11 din modelul EU LR3- LRSpl.

Tabelul EU LRA - Publicarea informațiilor calitative privind indicatorul efectului de levier. Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

6. Instituțiile completează tabelul EU LRA urmând instrucțiunile de mai jos, în conformitate cu articolul 451 alineatul (1) literele (d) și (e) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	**Descrierea proceselor utilizate pentru a gestiona riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** Articolul 451 alineatul (1) litera (d) din CRR La „descrierea proceselor utilizate pentru a gestiona riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier” se includ orice informații relevante privind: (a) procedurile și resursele utilizate pentru a evalua riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier; (b) instrumentele cantitative, dacă este cazul, folosite pentru a evalua riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, inclusiv detalii cu privire la potențialele obiective interne, precum și dacă s-au folosit și alți indicatori în afara indicelui efectului de levier prevăzut de CRR; (c) modul în care se au în vedere neconcordanțele scadențelor și grevarea cu sarcini a activelor în gestionarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier; (d) procesele de răspuns la modificările indicatorului efectului de levier, inclusiv procesele și termenele pentru o eventuală majorare a fondurilor proprii de nivel 1, astfel încât să se gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, sau procesele și termenele pentru ajustarea numitorului indicatorului efectului de levier (indicatorul de măsurare a expunerii totale), astfel încât să se gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(b)	**Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat** Articolul 451 alineatul (1) litera (e) din CRR La „descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat" se includ informații semnificative cu privire la: (a) cuantificarea modificării indicatorului efectului de levier de la ultima dată de referință la care au fost publicate informațiile; (b) principalii factori care au influențat indicatorul efectului de levier de la ultima dată de referință la care au fost publicate informațiile, cu note explicative cu privire la: (1) natura modificării și dacă modificarea a survenit la numărătorul sau la numitorul indicatorului sau la ambele; (2) dacă modificarea este urmarea unei decizii strategice interne și, în caz afirmativ, dacă această decizie strategică viza în mod direct indicatorul efectului de levier sau dacă a avut numai un impact indirect asupra indicatorului efectului de levier; (3) cei mai importanți factori externi aferenți mediilor economice și financiare care au avut impact asupra indicatorului efectului de levier.

ANEXA XIII

Tabelul EU LIQA - Gestionarea riscului de lichiditate

În conformitate cu articolul 451a alineatul (4) din CRR

Numărul rândului	Informații calitative - Text liber	
(a)	Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finanțării planificate	
(b)	Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)	
(c)	O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidităților, precum și a interacțiunii dintre unitățile grupului	
(d)	Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de lichiditate	
(e)	Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele de monitorizare a eficacității continue a elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor	
(f)	O prezentare generală a planurilor de finanțare de urgență ale băncii	
(g)	Explicații privind modul în care se utilizează simulările de criză	
(h)	O declarație aprobată de structura de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia instituției	
(i)	O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de structura de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri Această declarație trebuie să includă indicatori și cifre cheie (în afara celor deja incluse în modelul EU LIQ1 din prezentul standard tehnic de punere în aplicare) care să le ofere părților interesate externe o imagine cuprinzătoare a modului în care instituția gestionează riscul de lichiditate, inclusiv a modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere. Acești indicatori pot include:	
	— limite de concentrare pentru portofoliile de garanții reale și sursele de finanțare (atât pentru produse, cât și pentru contrapărți)	
	— instrumente de măsurare sau indicatori personalizate (personalizați) care evaluează structura bilanțului băncii sau care realizează proiecții privind fluxurile de trezorerie și pozițiile de lichiditate viitoare, luând în considerare riscurile extrabilanțiere specifice băncii respective	
	— expuneri de lichiditate și necesități de finanțare la nivelul fiecărei entități juridice, sucursale și filiale străine, ținându-se seama de limitările juridice, de reglementare și operaționale care se aplică transferabilității lichidităților	
	— elemente bilanțiere și extrabilanțiere defalcate pe tranșe de scadență și deficitele de lichiditate rezultate	

Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR

Perimetrul de consolidare: (individual/consolidat)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor								
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)								
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:								
3	*Depozite stabile*								
4	*Depozite mai puțin stabile*								
5	Finanțare interbancară negarantată								
6	*Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste*								
7	*Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)*								
8	*Datorii negarantate*								
9	*Finanțare interbancară garantată*								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
10	Cerințe suplimentare								
11	*Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale*								
12	*Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie*								
13	*Facilități de credit și de lichiditate*								
14	Alte obligații de finanțare contractuale								
15	Alte obligații de finanțare contingente								
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR								
NUMERAR — INTRĂRI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)								
18	Intrări din expuneri pe deplin performante								
19	Alte intrări de numerar								
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR								
EU-20a	*Intrări exceptate integral*								
EU-20b	*Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %*								
EU-20c	*Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %*								
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI								
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE								
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE								

Tabelul EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.

În conformitate cu articolul 451a alineatul (2) din CRR

Numărul rândului	Informații calitative - Text liber	
(a)	Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp	
(b)	Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului	
(c)	Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare	
(d)	Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției.	

Numărul rândului	Informații calitative - Text liber	
(e)	Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție	
(f)	Neconcordanță de monede la nivelul LCR	
(g)	Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate	

Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă

În conformitate cu articolul 451a alineatul (3) din CRR

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital					
2	*Fonduri proprii*					
3	*Alte instrumente de capital*					
4	Depozite retail					
5	*Depozite stabile*					
6	*Depozite mai puțin stabile*					
7	Finanțare interbancară:					
8	*Depozite operaționale*					
9	*Alte tipuri de finanțare interbancară*					
10	Datorii interdependente					

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
11	Alte datorii:					
12	*Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR*					
13	*Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus*					
14	**Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală**					
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale					
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:					
18	*Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %*					
19	*Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare*					
20	*Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:*					
21	*Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit*					

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
22	*Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:*					
23	*Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit*					
24	*Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului*					
25	Active interdependente					
26	Alte active:					
27	*Mărfuri fizice tranzacționate*					
28	*Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC*					
29	*NSFR – active derivate*					
30	*Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate*					
31	*Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus*					
32	Elemente extrabilanțiere					
33	**Total RSF**					
34	**Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)**					

ANEXA XIV

Instrucțiuni pentru modelele privind cerințele de lichiditate

Instrucțiuni referitoare la tabelul EU LIQA privind gestionarea riscului de lichiditate și la modelul EU LIQ1 în ceea ce privește LCR

1. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([1]) („CRR") publică informațiile menționate la articolul 451a din CRR prin completarea tabelului EU LIQA, a modelului EU LIQ1 și a tabelului EU LIQB.

Tabelul EU LIQA – Gestionarea riscului de lichiditate

2. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (4) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQA care figurează în anexa XIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

3. În ceea ce privește tabelul EU LIQA, instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR trebuie să considere casetele de text din tabel ca fiind rubrici în care se poate introduce text liber. Acestea trebuie să furnizeze informații relevante, atât calitative, cât și cantitative, cu privire la obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor în ceea ce privește riscul de lichiditate, în funcție de modelele lor de afaceri și de profilurile lor de risc de lichiditate, de organizare și de funcțiile implicate în gestionarea riscului de lichiditate, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([2]) în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.

Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR

4. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQ1 care figurează în anexa XIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

5. La publicarea informațiilor solicitate în prezentul model, instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR înscriu valorile și cifrele cerute pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice (ianuarie-martie, aprilie-iunie, iulie-septembrie, octombrie-decembrie) care precedă data publicării. Instituțiile calculează aceste valori și cifre ca mediile simple ale observațiilor emise la sfârșitul lunii pe durata celor douăsprezece luni care precedă sfârșitul fiecărui trimestru.

6. Informațiile solicitate în modelul EU LIQ1 includ toate elementele, indiferent de moneda în care sunt denominate, și se publică în moneda de raportare, astfel cum este definită la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

7. Pentru a calcula intrările și ieșirile neponderate și ponderate, precum și valoarea ponderată a HQLA în sensul modelului EU LIQ1, instituțiile aplică următoarele instrucțiuni:

   (a) intrări/ieșiri: valoarea neponderată a intrărilor și ieșirilor se calculează ca solduri ale diferitelor categorii sau tipuri de datorii, elemente extrabilanțiere sau creanțe contractuale. Valoarea „ponderată" a intrărilor și ieșirilor se calculează ca valoare obținută după aplicarea ratelor de intrare și de ieșire;

   (b) HQLA: valoarea „ponderată" a activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (*High Quality Liquid Assets* - HQLA) se calculează ca valoare obținută după aplicarea marjelor de ajustare.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

([2]) 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).

8. Pentru a calcula valoarea ajustată a rezervei de lichidități de la secțiunea 21 și valoarea ajustată a ieșirilor de numerar nete totale de la secțiunea 22 din modelul EU LIQ1, instituțiile aplică fiecare dintre următoarele instrucțiuni:

(a) valoarea ajustată a rezervei de lichidități reprezintă valoarea totală a HQLA obținută după aplicarea marjelor de ajustare, precum și a oricărui plafon aplicabil;

(b) valoarea ajustată a ieșirilor de numerar nete se calculează după aplicarea plafonului aplicabil intrărilor, după caz.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)** Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul activelor lichide stabilit în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei înainte de a aplica mecanismul de ajustare prevăzut la articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
2	**Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor retail în conformitate cu articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile depozitelor retail în conformitate cu articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile publică aici informații privind depozitele retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din CRR. În conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de valoare emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Instituțiile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru diferitele categorii de depozite retail.
3	**Depozite stabile** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma cuantumurilor depozitelor stabile în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor aferente depozitelor stabile în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile trebuie să publice aici partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE ([3]) sau cu Directiva 2014/49/UE ([4]) ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

([3]) DIRECTIVA 94/19/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor (JO L 135, 31.5.1994, p. 5).

([4]) DIRECTIVA 2014/49/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
4	**Depozite mai puțin stabile** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma cuantumurilor depozitelor retail în conformitate cu articolul 25 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor aferente depozitelor retail în conformitate cu articolul 25 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
5	**Finanțare interbancară negarantată** Instituțiile publică sumele cuantumurilor neponderate și ponderate care trebuie publicate pe rândul 6 „Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste”, pe rândul 7 „Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)” și pe rândul 8 „Datorii negarantate” din prezentul model.
6	**Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile aferente depozitelor operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile publică aici partea din depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se publică aici.
7	**Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile aferente depozitelor neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile publică aici depozitele care provin dintr-o bancă corespondentă sau din furnizarea de servicii de prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Partea din depozitele operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie publicată aici.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
8	**Datorii negarantate** Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este soldul titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de valoare emise de instituție, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de datorie indicate la punctul precedent.
9	**Finanțare interbancară garantată** Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor rezultate din tranzacții de creditare garantată sau din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, menționate la articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și din tranzacțiile swap pe garanții reale și din alte tranzacții similare, în conformitate cu articolul 28 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
10	**Cerințe suplimentare** Instituțiile publică sumele cuantumurilor neponderate și ponderate care fac obiectul cerințelor de publicare pe rândul 11 „Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale”, pe rândul 12 „Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie” și pe rândul 13 „Facilități de credit și de lichiditate” din prezentul model.
11	**Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma următoarelor cuantumuri și, respectiv, a următoarelor ieșiri: — valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și pentru instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și pentru instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — cuantumul total al ieșirilor suplimentare calculate și notificate autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ca ieșiri semnificative cauzate de deteriorarea calității creditului propriu; — cuantumul ieșirilor care rezultă din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, prevăzut la articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și calculat în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei ([5]); — cuantumul ieșirilor așteptate în decursul unei perioade de 30 de zile calendaristice aferente contractelor enumerate în anexa II la CRR și instrumentelor financiare derivate de credit, prevăzut la articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și calculat în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei;

([5]) REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2017/208 AL COMISIEI din 31 octombrie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standarde tehnice de reglementare pentru ieșirile de lichidități suplimentare care corespund nevoilor de garanții reale rezultate din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate ale unei instituții (JO L 33, 8.2.2017, p. 14).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	— valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte, prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II din regulamentul menționat, astfel cum sunt prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
12	**Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt cuantumul și, respectiv, ieșirile aferente pierderii de finanțare legate de activități de finanțare structurată, prevăzută la articolul 30 alineatele (8)-(10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate. Instituțiile care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare publicate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.
13	**Facilități de credit și de lichiditate** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt cuantumul și, respectiv, ieșirile aferente facilităților de credit și de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. De asemenea, instituțiile trebuie să publice aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
14	**Alte obligații de finanțare contractuale** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a ieșirilor aferente elementelor următoare: — Activele luate cu împrumut fără garanții și care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 28 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Instituțiile trebuie să publice valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	— Pozițiile scurte acoperite de titluri luate cu împrumut negarantate. Astfel cum se stabilește la articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituția adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care instituția de credit le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile calendaristice. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %. — Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare. Astfel cum se stabilește la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile trebuie să publice valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit. Aceste datorii nu generează ieșiri. — Alte tranzacții negarantate care devin scadente în următoarele 30 de zile calendaristice și nu sunt incluse la articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care, astfel cum se stabilește la articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, generează ieșiri de 100 %.
15	**Alte obligații de finanțare contingente** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a ieșirilor aferente elementelor următoare: — Alte produse și servicii menționate la articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile trebuie să publice aici informații referitoare la produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Cuantumul care trebuie publicat este cuantumul maxim care poate fi retras din aceste produse sau servicii menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. — Valoarea în exces a angajamentelor contractuale de extindere a finanțării și la clienții nefinanciari în termen de 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 31a alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. — Compensarea internă a pozițiilor clientului în conformitate cu articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile trebuie să publice aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, vânzările în lipsă ale unui alt client.
16	**TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR** Instituțiile publică suma valorilor ponderate ale următoarelor elemente din cadrul prezentelor instrucțiuni: — Rândul 2: Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici din prezentul model, — Rândul 5: Finanțarea interbancară negarantată din prezentul model, — Rândul 9: Finanțarea interbancară garantată din prezentul model, — Rândul 10: Cerințele suplimentare din prezentul model, — Rândul 14: Alte obligații de finanțare contractuale din prezentul model, — Rândul 15: Alte obligații de finanțare contingente din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
17	**Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)** Valoarea neponderată pe care trebuie să o publice instituțiile este suma următoarelor elemente: — Cuantumul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. — Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut în tranzacții swap pe garanții reale, prevăzute la articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea ponderată pe care trebuie să o publice instituțiile este suma următoarelor elemente: — Intrări provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. — Intrări provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
18	**Intrări din expuneri pe deplin performante** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a intrărilor totale aferente elementelor următoare: — sumele care urmează să fie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), prevăzute la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — sumele care urmează să fie primite de la bănci centrale și clienți financiari, prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile; — intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
19	**Alte intrări de numerar** Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a intrărilor totale aferente elementelor următoare: — sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	— sumele de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu existe o dublă contabilizare cu activele lichide, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute, dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — intrări din instrumente financiare derivate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (5) coroborat cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; — alte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
EU-19a	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)** Astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile înscriu ca valoare ponderată excedentul acestor intrări ponderate în raport cu ieșirile respective.
EU-19b	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)** Astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în scopul publicării la nivel consolidat, instituțiile de credit trebuie să publice ca valoare ponderată intrările provenite de la o instituție specializată de credit afiliată menționată la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care depășesc cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.
20	**TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR** Instituțiile publică suma valorilor neponderate și ponderate ale următoarelor elemente din cadrul prezentelor instrucțiuni: — Rândul 17: Creditarea garantată (de exemplu, contracte reverse repo) din prezentul model — Rândul 18: Intrări din expunerile pe deplin performante din prezentul model — Rândul 19: Alte intrări de numerar din prezentul model

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	— minus — Rândul EU-19a: (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile) din prezentul model — Rândul EU-19b (Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) din prezentul model
EU-20a	**Intrări exceptate integral** Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
EU-20b	**Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %** Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
EU-20c	**Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %** Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
EU-21	**REZERVA DE LICHIDITĂȚI** Valoarea ajustată pe care trebuie să o publice instituțiile este valoarea rezervei de lichidități a instituției, calculată în conformitate cu anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei – Formule pentru determinarea componenței rezervei de lichidități.
22	**TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE** Instituțiile publică, ca valoare ajustată, ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
23	**INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)** Instituțiile publică, ca valoare ajustată, procentajul corespunzător elementului „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)", astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procentaj.

Tabelul EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.

9. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQB care figurează în anexa XIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

10. Tabelul EU LIQB furnizează informații calitative cu privire la elementele incluse în modelul EU LIQ1 privind informațiile cantitative aferente LCR.

11. Instituțiile care fac obiectul părții a șasea din CRR trebuie să considere casetele de text din acest tabel ca fiind rubrici în care se poate introduce text liber și să publice elementele incluse acolo, dacă este posibil, în conformitate cu luarea lor în considerare în contextul definiției LCR din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și al indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității, astfel cum se prevede în capitolul 7b din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([6]).

Instrucțiuni referitoare la modelul EU LIQ2 privind publicarea indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR)

12. Instituțiile care fac obiectul părții a șasea din CRR publică informațiile incluse în modelul EU LIQ2 aplicând articolul 451a alineatul (3) din CRR, în conformitate cu instrucțiunile incluse în prezenta anexă. Se publică cifrele de la sfârșitul trimestrului pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante. De exemplu, pentru publicarea anuală, acesta include patru seturi de date care acoperă ultimul trimestru și cele trei trimestre precedente.

13. Informațiile solicitate în modelul EU LIQ2 includ toate activele, datoriile și elementele extrabilanțiere, indiferent de moneda în care sunt denominate, și se publică în moneda de raportare, astfel cum este definită la articolul 411 alineatul (15) din CRR.

14. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu publică activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variație în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, de marjă inițială și de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu articolul 428ag literele (a) și (b) din CRR.

15. Depozitele menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste care sunt considerate active lichide sunt publicate ca atare. Alte elemente din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție se publică în categoriile generale relevante din modelul privind finanțarea stabilă necesară sau disponibilă.

([6]) 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).

16. Instituțiile publică întotdeauna ca „valoare neponderată în funcție de scadența reziduală” în coloanele a, b, c și d din model valorile contabile, cu excepția cazurilor contractelor derivate, pentru care instituțiile trebuie să se refere la valoarea justă, astfel cum se specifică la articolul 428d alineatul (2) din CRR.

17. Instituțiile publică „valoarea ponderată” în coloana e a acestui model. Această valoare trebuie să reflecte valoarea în conformitate cu articolul 428c alineatul (2) din CRR care este rezultatul valorii neponderate înmulțite cu factorii de finanțare stabilă.

18. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (*securities financing transactions* - SFT) cu o singură contraparte trebuie luat în considerare pe bază netă în cazul în care se aplică articolul 428e din CRR. În cazul în care s-au aplicat factori diferiți de finanțare stabilă necesară (*required stable funding* - RSF) pentru tranzacțiile individuale compensate, dacă acestea au fost luate în considerare separat, se aplică valorii compensate care trebuie prezentată, dacă aceasta reprezintă un activ, factorul RSF cel mai ridicat din factorii aplicați acestor tranzacții.

19. În comentariul explicativ care însoțește prezentul model, instituțiile furnizează toate explicațiile necesare pentru a facilita înțelegerea rezultatelor și a datelor însoțitoare. Instituțiile explică cel puțin:

    a. factorii determinanți pentru rezultatele lor NSFR și motivele modificărilor survenite în decursul perioadei, precum și modificările în timp (de exemplu, modificări ale strategiilor, ale structurii de finanțare, ale circumstanțelor), precum și

    b. componența activelor și datoriilor interdependente ale instituției și măsura în care aceste tranzacții sunt interconectate.

Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)

20. În conformitate cu articolul 428i din CRR, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR, cuantumul finanțării stabile disponibile (ASF) se calculează prin înmulțirea cuantumului datoriilor și fondurilor proprii, ca valoare neponderată, cu factorii de finanțare stabilă disponibilă. Valoarea ponderată din coloana „e” a prezentului model reflectă cuantumul finanțării stabile disponibile.

21. Toate datoriile și fondurile proprii se publică defalcate în funcție de scadența lor reziduală în coloanele a, b, c și d din prezentul model, calculate în conformitate cu articolele 428j, 428o și 428ak din CRR, cu următoarea defalcare în funcție de tranșele de scadență:

    a. fără scadență: elementele care trebuie publicate în tranșa de timp „fără scadență” sunt fără scadență declarată sau sunt perpetue;

    b. scadență reziduală mai mică de șase luni;

    c. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; și

    d. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)

22. Instituțiile publică în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care instituțiile nu le dețin în calitate de beneficiari reali nu se publică, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul instituțiilor.

23. În conformitate cu articolul 428p din CRR, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii neponderate a activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară.

24. Activele care sunt eligibile ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei trebuie publicate ca atare, pe un rând desemnat, indiferent de scadența lor reziduală.

25. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se publică defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428q din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:

e. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;

f. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an și

g. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
	Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)
1	**Elemente și instrumente de capital** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 2 și 3 din prezentul model.
2	**Fonduri proprii** Articolul 428o literele (a), (b) și (c) din CRR Instituțiile includ aici suma următoarelor elemente: — elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 și 79 din CRR; — elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 56 și 79 din CRR și — elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 66 și 79 din CRR și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a publicării. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt instrumente perpetue care trebuie publicate în tranșa „fără scadență”. În cazul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar răscumpărabile înainte de scadență de către instituție, numai dacă perioada de timp până la data opțiunilor de cumpărare este mai mică de un an, acestea nu vor fi publicate în nicio tranșă de scadență, ci în tranșa de timp aplicabilă (și anume, cea aferentă scadenței reziduale de mai puțin de șase luni sau scadenței reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an). Această instrucțiune este valabilă indiferent dacă opțiunea a fost exercitată sau nu. În ceea ce privește elementele de fonduri proprii de nivel 2, tranșa de scadență de cel puțin un an include instrumentele cu o scadență reziduală echivalentă și, în cazurile excepționale ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 fără scadență, și aceste din urmă instrumente. În cazul în care elementele de fonduri proprii de nivel 2 puteau fi răscumpărate înainte de scadență de instituție și indiferent dacă instituția a exercitat opțiunea de cumpărare, scadența reziduală a instrumentului va fi determinată de data opțiunii de cumpărare. În acest caz, instituția publică aceste elemente în tranșa de timp relevantă și nu aplică un factor ASF de 100 % dacă opțiunea poate fi exercitată în termen de un an.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
3	**Alte instrumente de capital** Articolul 428o litera (d) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR Alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a publicării În cazul în care alte instrumentele de capital puteau fi răscumpărate înainte de scadență de instituție și indiferent dacă instituția a exercitat opțiunea de cumpărare, scadența reziduală a instrumentului va fi determinată de data opțiunii de cumpărare. În acest caz, instituția publică aceste elemente în tranșa de timp relevantă și nu aplică un factor ASF de 100 % dacă opțiunea poate fi exercitată în termen de un an.
4	**Depozite retail** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 5 și 6 din prezentul model.
5	**Depozite retail stabile** Articolul 428n din CRR Instituțiile trebuie să includă partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie incluse ca „depozite mai puțin stabile” sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie incluse ca „depozite mai puțin stabile”.
6	**Depozite retail mai puțin stabile** Articolul 428m din CRR Instituțiile publică cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” pe rândul 5 din prezentul model.
7	**Finanțare interbancară:** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 8 și 9 din prezentul model.
8	**Depozite operaționale** Articolul 428l litera (a) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
	Instituțiile publică aici partea din depozitele primite (atât de la clienți financiari, cât și de la alți clienți nefinanciari) care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate depozite operaționale prevăzute la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care este necesară pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale care depășesc suma necesară pentru furnizarea de servicii operaționale nu se includ aici, ci pe rândul 9, „Alte tipuri de finanțare interbancară" din prezentul model. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și se publică pe rândul 9 „Alte tipuri de finanțare interbancară" din prezentul model.
9	**Alte tipuri de finanțare interbancară** Articolul 428l literele (b)-(d), articolul 428g și articolul 428k alineatul (3) literele (c) și (d) din CRR Instituțiile publică aici finanțarea interbancară cu excepția cuantumului depozitelor operaționale care este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale. Publicarea trebuie să includă datoriile furnizate de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale, entități din sectorul public, bănci multilaterale de dezvoltare, organizații internaționale, bănci centrale și orice alți clienți financiari sau nefinanciari, precum și datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.
10	**Datorii interdependente** Articolul 428k alineatul (3) litera (b) din CRR Instituțiile publică datoriile care, după ce au fost aprobate de autoritatea competentă relevantă, sunt tratate ca interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR.
11	**Alte datorii** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 12 și 13 din prezentul model.
12	**Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR** Articolul 428k alineatul (4) din CRR Instituțiile publică valoarea absolută a diferenței negative dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) din CRR
13	**Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus** Articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR Instituțiile publică aici suma următoarelor elemente: — sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată, în conformitate cu articolul 428k alineatul (3) litera (a) din CRR;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
	— datoriile privind impozitul amânat, luând în considerare cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea lor reziduală, în conformitate cu articolul 428k alineatul (2) litera (a) din CRR; — interesele minoritare, luând în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului, în conformitate cu articolul 428k alineatul (1) litera (b) din CRR și — alte datorii, de exemplu pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă, în conformitate cu articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR.
14	**Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală** Partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR Instituțiile publică aici totalul elementelor care furnizează finanțare stabilă disponibilă în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR (suma cuantumurilor de pe rândurile 1, 4, 7, 10 și 11 din prezentul model).
	Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)
15	**Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)** Instituțiile includ aici și activele lichide cu un nivel ridicat de calitate grevate și negrevate cu sarcini în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, indiferent dacă acestea respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat, în conformitate cu articolele 428r-428ae din CRR.
EU-15 a	**Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire** Articolul 428ag litera (h) din CRR Instituțiile publică aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și din active lichide negrevate cu sarcini care au o scadență reziduală de cel puțin un an și sunt incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva (CE) 2009/65 [7] sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR.
16	**Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale** Articolul 428ad litera (b) din CRR Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt depozite operaționale în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.
17	**Împrumuturi și titluri de valoare performante:** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 18, 19, 20, 22 și 24 din prezentul model.

[7] DIRECTIVA 2009/65/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
18	**Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %** Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s litera (b) din CRR Instituțiile publică aici cuantumul sumelor de primit din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care sunt garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru marja de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
19	**Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte împrumuturi și avansuri pentru instituții financiare** Articolul 428s litera (b), articolul 428ad litera (d), articolul 428ah alineatul (1) litera (b) și articolul 428v litera (a) din CRR Instituțiile publică aici suma următoarelor elemente: — cuantumul sumelor de primit din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care sunt garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru marja de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și — cuantumul sumelor de primit din alte împrumuturi și avansuri care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, către clienți financiari, în conformitate cu articolul 428v litera (a) și cu articolul 428ad litera (d) punctul (iii) din CRR.
20	**Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:** Articolul 428ad litera (c), articolul 428af și articolul 428ag litera (c) din CRR Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt împrumuturi locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR, sau împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r-428ad din CRR, cu excepția articolului 428ad litera (c) din CRR, indiferent de ponderile de risc atribuite acestor împrumuturi. Acest cuantum nu include expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative.
21	**Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit** Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af din CRR Instituțiile publică aici cuantumurile împrumuturilor de pe rândul 21 din prezentul model cărora li se atribuie o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
22	**Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:** Articolul 428ad litera (c), articolul 428af litera (a) și articolul 428ag litera (c) din CRR Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt împrumuturi garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r-428ad din CRR, cu excepția articolului 428ad litera (c) din CRR, indiferent de ponderile de risc atribuite acestor împrumuturi.
23	**Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit** Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af litera (a) din CRR Instituțiile includ aici cuantumurile împrumuturilor de pe rândul 22 din prezentul model cărora li se atribuie o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.
24	**Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului** Instituțiile publică aici suma: — în conformitate cu articolul 428ag literele (e) și (f) din CRR, a titlurilor de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat și — a produselor bilanțiere aferente finanțării comerțului în conformitate cu articolul 428v litera (b), articolul 428ad litera (e) și articolul 428ag litera (d) din CRR.
25	**Active interdependente** Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR Instituțiile publică activele care, după ce au fost autorizate de autoritățile competente, sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR.
26	**Alte active:** Instituțiile trebuie să publice aici suma cuantumurilor de pe rândurile 27, 28, 29, 30 și 31 din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
27	**Mărfuri tranzacționate fizic** Articolul 428ag litera (g) din CRR Instituțiile publică aici cuantumul mărfurilor tranzacționate fizic. Acest cuantum nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri.
28	**Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC** Instituțiile publică aici suma următoarelor cuantumuri: — cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care este legat de marjele inițiale pentru contractele derivate și — cuantumul aferent elementelor furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC, în conformitate cu articolul 428ag litera (b) din CRR.
29	**NSFR – active derivate** Articolul 428d și articolul 428ah alineatul (2) din CRR Instituțiile includ aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care se calculează ca valoarea absolută a diferenței pozitive dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR.
30	**Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate** Articolul 428s alineatul (2) din CRR Instituțiile publică aici cuantumul finanțării stabile necesare legate de datoriile aferente instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428s alineatul (2) din CRR.
31	**Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus** Instituțiile includ aici suma următoarelor elemente: — sumele de primit la data tranzacționării, în conformitate cu articolul 428r alineatul (1) litera (e) din CRR; — activele neperformante în conformitate cu articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; — rezervele constituite la bănci centrale care nu sunt considerate HQLA și — alte active care nu sunt menționate printre elementele precedente enumerate mai sus.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Rând	**Explicație**
32	**Elemente extrabilanțiere** Instituțiile publică aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care fac obiectul cerințelor de finanțare stabilă necesară.
33	**Finanțarea stabilă necesară (RSF) totală** Partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR Instituțiile includ aici totalul elementelor care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR (suma cuantumurilor de pe rândurile 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 și 32 din prezentul model).
34	**Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)** Indicatorul de finanțare stabilă netă (*Net Stable Funding Ratio* - NSFR) calculat în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR

ANEXA XV

Tabelul EU CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit

Instituțiile își descriu obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor pentru riscul de credit furnizând următoarele informații:

Prezentări de informații calitative	
(a)	În cadrul declarației concise privind riscurile, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR, modul în care modelul de afaceri se transpune în componentele profilului de risc de credit al instituției.
(b)	Atunci când se discută strategiile și procesele de gestionare a riscului de credit și politicile de acoperire și diminuare a riscurilor respective, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR, criteriile și abordarea utilizate pentru definirea politicii de gestionare a riscului de credit și de stabilire a limitelor riscului de credit.
(c)	Atunci când se furnizează informații cu privire la structura și organizarea funcției de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR, structura și organizarea funcției de gestionare și de control a riscului de credit.
(d)	Atunci când se furnizează informații cu privire la autoritate, statut și alte modalități de organizare pentru funcția de gestionare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), relațiile dintre gestionarea riscului de credit, controlul riscurilor, conformarea și funcțiile de audit intern.

Tabelul EU CRB: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelo

Prezentări de informații calitative	
(a)	Domeniul de aplicare și definițiile expunerilor „restante” și „depreciate” utilizate în scopuri contabile și diferențele, în cazul în care există, dintre definițiile termenilor „restant” și „în stare de nerambursare” în scopuri contabile și de reglementare, astfel cum se specifică în Ghidul ABE privind aplicarea definiției stării de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR.
(b)	Măsura în care expunerile restante (mai mult de 90 de zile) nu sunt considerate depreciate și motivele care explică această decizie.
(c)	Descrierea metodelor utilizate pentru determinarea ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit.
(d)	Propria definiție a expunerii restructurate stabilită de instituție și utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d) din CRR, specificată de Ghidul ABE privind aplicarea definiției stării de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR atunci când este diferită de definiția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare prevăzută în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei.

Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere						
010	Credite și avansuri						
020	*Bănci centrale*						
030	*Administrații publice*						
040	*Instituții de credit*						
050	*Alte societăți financiare*						
060	*Societăți nefinanciare*						
070	*Din care IMM-uri*						
080	*Gospodării*						
090	Titluri de datorie						
100	*Bănci centrale*						
110	*Administrații publice*						
120	*Instituții de credit*						
130	*Alte societăți financiare*						

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3
140	*Societăți nefinanciare*						
150	Expuneri extrabilanțiere						
160	*Bănci centrale*						
170	*Administrații publice*						
180	*Instituții de credit*						
190	*Alte societăți financiare*						
200	*Societăți nefinanciare*						
210	*Gospodării*						
220	***Total***						

		g	h	i	j	k	l
		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
		Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
			Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere						
010	Credite și avansuri						
020	*Bănci centrale*						
030	*Administrații publice*						
040	*Instituții de credit*						
050	*Alte societăți financiare*						
060	*Societăți nefinanciare*						
070	*Din care IMM-uri*						
080	*Gospodării*						
090	Titluri de datorie						
100	*Bănci centrale*						
110	*Administrații publice*						
120	*Instituții de credit*						
130	*Alte societăți financiare*						

		g	h	i	j	k	l
		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
		Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
			Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3
140	*Societăți nefinanciare*						
150	Expuneri extrabilanțiere						
160	*Bănci centrale*						
170	*Administrații publice*						
180	*Instituții de credit*						
190	*Alte societăți financiare*						
200	*Societăți nefinanciare*						
210	*Gospodării*						
220	***Total***						

		m	n	o
		Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
			La expuneri performante	La expuneri neperformante
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere			
010	Credite și avansuri			
020	*Bănci centrale*			
030	*Administrații publice*			
040	*Instituții de credit*			
050	*Alte societăți financiare*			
060	*Societăți nefinanciare*			
070	*Din care IMM-uri*			
080	*Gospodării*			
090	Titluri de datorie			
100	*Bănci centrale*			
110	*Administrații publice*			
120	*Instituții de credit*			
130	*Alte societăți financiare*			

		m	n	o
		Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
			La expuneri performante	La expuneri neperformante
140	*Societăți nefinanciare*			
150	Expuneri extrabilanțiere			
160	*Bănci centrale*			
170	*Administrații publice*			
180	*Instituții de credit*			
190	*Alte societăți financiare*			
200	*Societăți nefinanciare*			
210	*Gospodării*			
220	***Total***			

Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Credite și avansuri						
2	Titluri de datorie						
3	***Total***						

Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

		a
		Valoarea contabilă brută
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**	
020	Intrări în portofolii neperformante	
030	Ieșiri din portofolii neperformante	
040	Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	
050	Ieșire datorată altor situații	
060	**Stocul final de credite și avansuri neperformante**	

Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe

		a	b
		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete conexe
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**		
020	Intrări în portofolii neperformante		
030	Ieșiri din portofolii neperformante		
040	Ieșire către portofoliul performant		
050	Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală		
060	Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale		
070	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute		
080	Ieșire datorată vânzării de instrumente		
090	Ieșire datorată transferurilor de risc		
100	Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului		
110	Ieșire datorată altor situații		
120	Ieșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”		
130	**Stocul final de credite și avansuri neperformante**		

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere								
010	Credite și avansuri								
020	*Bănci centrale*								
030	*Administrații publice*								
040	*Instituții de credit*								
050	*Alte societăți financiare*								
060	*Societăți nefinanciare*								
070	*Gospodării*								
080	Titluri de datorie								
090	Angajamente de creditare date								
100	***Total***								

Modelul EU CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
010	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	
020	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante	

Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere						
010	Credite și avansuri						
020	*Bănci centrale*						
030	*Administrații publice*						
040	*Instituții de credit*						
050	*Alte societăți financiare*						
060	*Societăți nefinanciare*						
070	*Din care IMM-uri*						
080	*Gospodării*						
090	Titluri de datorie						
100	*Bănci centrale*						
110	*Administrații publice*						
120	*Instituții de credit*						
130	*Alte societăți financiare*						

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
			Expuneri performante		Expuneri neperformante		
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
140	*Societăți nefinanciare*						
150	Expuneri extrabilanțiere						
160	*Bănci centrale*						
170	*Administrații publice*						
180	*Instituții de credit*						
190	*Alte societăți financiare*						
200	*Societăți nefinanciare*						
210	*Gospodării*						
220	***Total***						

		g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri neperformante					
		Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere						
010	Credite și avansuri						
020	*Bănci centrale*						
030	*Administrații publice*						
040	*Instituții de credit*						
050	*Alte societăți financiare*						
060	*Societăți nefinanciare*						
070	*Din care IMM-uri*						
080	*Gospodării*						
090	Titluri de datorie						
100	*Bănci centrale*						
110	*Administrații publice*						
120	*Instituții de credit*						
130	*Alte societăți financiare*						

		g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri neperformante					
		Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
140	*Societăți nefinanciare*						
150	Expuneri extrabilanțiere						
160	*Bănci centrale*						
170	*Administrații publice*						
180	*Instituții de credit*						
190	*Alte societăți financiare*						
200	*Societăți nefinanciare*						
210	*Gospodării*						
220	***Total***						

Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care supuse deprecierii			
				Din care în stare de nerambursare				
010	***Expuneri bilanțiere***							
020	*Țara 1*							
030	*Țara 2*							
040	*Țara 3*							
050	*Țara 4*							
060	*Țara N*							
070	*Alte țări*							
080	***Expuneri extrabilanțiere***							
090	*Țara 1*							
100	*Țara 2*							
110	*Țara 3*							
120	*Țara 4*							
130	*Țara N*							
140	*Alte țări*							
150	***Total***							

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit						
020	Industria minieră și extractivă						
030	Industria prelucrătoare						
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat						
050	Alimentarea cu apă						
060	Construcții						
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul						
080	Transportul și stocarea						
090	Servicii de cazare și restaurante						
100	Informare și comunicare						
110	Activități financiare și de asigurări						
120	Servicii imobiliare						
130	Activități specializate, științifice și tehnice						
140	Servicii administrative și de sprijin						

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii						
160	Învățământ						
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială						
180	Arte, spectacole și activități recreative						
190	Alte servicii						
200	***Total***						

Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri

		a	b	c	d	e
		Credite și avansuri				
			Performante		Neperformante	
				Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
010	Valoarea contabilă brută					
020	*Din care garantate*					
030	*Din care garantate cu bunuri imobile*					
040	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %*					
050	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %*					
060	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %*					
070	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate					
080	Garanții reale					
090	*Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii*					
100	*Din care bunuri imobile*					
110	*Din care valoarea peste plafon*					
120	*Din care bunuri imobile*					
130	Garanții financiare primite					
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului					

		f	g	h	i	j	k	l
		Credite și avansuri						
		Neperformante						
		Restante > 90 de zile						
			Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care: restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care: restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care: restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care: restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care: restante > 7 ani
010	Valoarea contabilă brută							
020	*Din care garantate*							
030	*Din care garantate cu bunuri imobile*							
040	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %*							
050	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %*							
060	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %*							
070	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate							
080	Garanții reale							
090	*Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii*							
100	*Din care bunuri imobile*							
110	*Din care valoarea peste plafon*							
120	*Din care bunuri imobile*							
130	Garanții financiare primite							
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului							

Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale		
020	Altele decât imobilizările corporale		
030	*Bunuri imobile locative*		
040	*Bunuri imobile comerciale*		
050	*Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)*		
060	*Instrumente de capitaluri proprii și de datorie*		
070	*Alte garanții reale*		
080	***Total***		

Modelul EU CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime

		a	b	c		d	e	f	g
		Reducerea soldului datoriei		Totalul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie					
							Executate silit ≤ 2 ani		Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială
010	Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale								
020	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept imobilizări corporale								
030	*Bunuri imobile locative*								
040	*Bunuri imobile comerciale*								
050	*Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)*								
060	*Instrumente de capitaluri proprii și de datorie*								
070	*Alte garanții reale*								
080	***Total***								

		g	h	i	j	k	l
		Totalul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie					
		Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executate silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Modificări negative cumulate		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale						
020	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept imobilizări corporale						
030	*Bunuri imobile locative*						
040	*Bunuri imobile comerciale*						
050	*Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)*						
060	*Instrumente de capitaluri proprii și de datorie*						
070	*Alte garanții reale*						
080	***Total***						

ANEXA XVI

Instrucțiuni pentru publicarea obiectivelor și politicilor de gestionare a riscurilor, a expunerilor la riscul de credit, a riscului de diminuare a valorii creanței și a calității creditului

1. Anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare include un set de modele care sunt aplicabile tuturor instituțiilor care intră sub incidența articolului 442 din CRR. Acest set include, de asemenea, o serie de modele suplimentare obligatorii pentru instituțiile mari care prezintă un raport dintre valoarea contabilă brută a împrumuturilor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a împrumuturilor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 mai mare sau egal cu 5 %. În sensul acestei rate raport și al modelelor incluse în anexa XV, împrumuturile și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere se exclud atât de la numitorul, cât și de la numărătorul acestor rate, precum și din rândurile privind împrumuturile și avansurile incluse în modele. Informațiile privind soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere sunt prezentate separat în unele dintre acestea.

2. Modelele suplimentare sunt necesare pentru a transmite utilizatorilor informațiilor respective informații suficient de cuprinzătoare și comparabile pentru a evalua profilurile de risc ale instituțiilor. Din acest motiv, atunci când iau cunoștință de aceste instrucțiuni, instituțiile trebuie să țină seama de criteriile de proporționalitate incluse la articolul 9 din prezentul regulament de punere în aplicare.

Tabelul EU CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") referitoare la politicile și obiectivele lor în materie de gestionare a riscurilor, urmând instrucțiunile furnizate în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CRA care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	În cadrul declarației concise privind riscurile, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR, modul în care modelul de afaceri se transpune în componentele profilului de risc de credit al instituției.
(b)	Atunci când se discută strategiile și procesele de gestionare a riscului de credit și politicile de acoperire și diminuare a riscurilor respective, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR, criteriile și abordarea utilizate pentru definirea politicii de gestionare a riscului de credit și de stabilire a limitelor riscului de credit.
(c)	Atunci când se furnizează informații cu privire la structura și organizarea funcției de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR, structura și organizarea funcției de gestionare și de control a riscului de credit.
(d)	Atunci când se furnizează informații cu privire la autoritate, statut și alte modalități de organizare pentru funcția de gestionare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), relațiile dintre gestionarea riscului de credit, controlul riscurilor, conformarea și funcțiile de audit intern.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Tabelul EU CRB: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor

4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (a) și (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CRB care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Domeniul de aplicare și definițiile expunerilor „restante" și „depreciate" utilizate în scopuri contabile și diferențele, în cazul în care există, dintre definițiile termenilor „restant" și „în stare de nerambursare" în scopuri contabile și de reglementare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
(b)	Măsura în care expunerile restante (mai mult de 90 de zile) nu sunt considerate depreciate și motivele care explică această decizie.
(c)	Descrierea metodelor utilizate pentru determinarea ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit.
(d)	Propria definiție a expunerii restructurate stabilită de instituție și utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d) din CRR în conformitate cu articolul 178 din CRR atunci când este diferită de definiția expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare prevăzută la articolul 47b din CRR.

Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR1 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere** Instituțiile publică aceste informații în conformitate cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([2]).

([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).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Credite și avansuri** Creditele și avansurile sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 („Regulamentul BCE BSI”) ([3]), precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, dar excluzând creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Defalcare pe contrapărți** Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.
070	**IMM-uri** Astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei
090	**Titluri de datorie** Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 31 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
150	**Expuneri extrabilanțiere** Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR.
220	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile performante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; *valoarea* nominală *astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei*

([3]) REGULAMENTUL (UE) nr. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
b, c, e, f, h, i, k și l	**Din care etapa 1/etapa 2/etapa 3** Pentru instituțiile care aplică IFRS, categoriile de depreciere, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul 5.5. „Etapa 1" se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.5. „Etapa 2" se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.3. „Etapa 3" se referă la deprecierea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite în anexa A la IFRS 9. Coloanele „Din care etapa 1", „Din care etapa 2" și „Din care etapa 3" nu trebuie publicate de instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național bazate pe Directiva 86/635/CEE ([4]) a Consiliului privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare.
d	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile neperformante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; *valoarea* nominală *astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei*; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR.
g	**Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane** Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
j	**Neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane** Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR. Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
m	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** Trebuie să se includă cuantumul parțial cumulat la data de referință al principalului și al dobânzii restante, precum și al comisioanelor aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cuantum care trebuie publicat deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri trebuie publicate până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului trebuie să fie publicate atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare. Scoaterile în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia (în cazul unei scoateri parțiale în afara bilanțului), inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ.

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

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
n	**Garanțiile reale și garanțiile financiare primite pentru expuneri performante** Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.
o	**Garanțiile reale și garanțiile financiare primite pentru expuneri neperformante** Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (g) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR1-A care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Credite și avansuri** Creditele și avansurile sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, dar excluzând creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.
020	**Titluri de datorie** Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 31 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
030	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a-e	**Valori nete ale expunerii** Valorile nete trebuie publicate în funcție de scadențele contractuale reziduale. Valoarea netă a expunerii: pentru elementele bilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii din care se scad provizioanele/deprecierile. Pentru elementele extrabilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii din care se scad provizioanele.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
	Expunere: în conformitate cu articolul 5 din CRR, expunerea se referă la un activ sau la un element extrabilanțier care conduce la o expunere la riscul de credit în conformitate cu CRR. Valori contabile brute: valoarea contabilă înainte de orice ajustare/depreciere, dar după luarea în considerare a eliminărilor din bilanț. Instituțiile nu trebuie să țină seama de nicio tehnică CRM la aplicarea părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Elementele extrabilanțiere trebuie să fie publicate la valoarea lor nominală înainte de orice factor de conversie a creditului (CCF) aplicabil în conformitate cu articolele 111 și 166 din CRR sau de tehnicile CRM și înainte de orice provizion, în special (a) garanțiile date (cuantumul maxim pe care instituția ar urma să-l plătească în cazul în care garanția este exercitată) și (b) angajamentele de creditare și alte angajamente (cuantumul total pe care instituția s-a angajat să-l plătească). În această publicare: — atunci când o contraparte poate alege momentul în care o sumă este rambursată, suma este alocată coloanei „la cerere”. Coloana include soldurile de încasat la vedere (la cerere), după o perioadă de notificare scurtă, conturi curente și solduri similare (care pot include împrumuturi care constituie depozite overnight pentru împrumutat, indiferent de forma juridică a acestora). Aceasta include, de asemenea, sume reprezentând „descoperit de cont”, care sunt solduri debitoare ale conturilor curente; — atunci când o expunere nu are o scadență declarată din alte motive decât posibilitatea contrapărții de a alege data pentru rambursare, cuantumul acestei expuneri trebuie să fie publicat în coloana „nicio scadență declarată”; — atunci când suma este rambursată în rate, expunerea trebuie să fie alocată în tranșa de scadență corespunzătoare ultimei rate.
f	**Total**

Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR2 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile justifică în comentariul explicativ care însoțește aceste modele orice diferență semnificativă dintre valorile neperformante publicate pe fiecare rând și valorile care ar fi obținute dacă s-ar aplica definiția stării de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante** Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar
020	**Intrări în portofolii neperformante** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar)
030	**Ieșiri din portofolii neperformante** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
040	**Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului** Scoateri integrale sau parțiale în afara bilanțului ale creditelor și avansurilor totale înregistrate în cursul perioadei de referință O scoatere în afara bilanțului (integrală sau parțială) constituie un eveniment de derecunoaștere. Prin urmare, valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor se reduce cu valoarea sumelor scoase în afara bilanțului. În plus, în această categorie trebuie să se includă și iertarea de plată a datoriei în contextul măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, și anume scoaterile în afara bilanțului pentru care a fost anulată valoarea datoriei restante de la debitor (instituția își pierde dreptul de a o recupera în mod legal).
050	**Ieșire datorată altor situații** Pe acest rând trebuie incluse orice alte scăderi ale valorii contabile a creditelor și avansurilor, altele decât scoaterea în afara bilanțului. Aceste ajustări ar putea include, de exemplu, ieșirile datorate: i) rambursării creditului, parțială sau totală; ii) lichidării garanțiilor reale; iii) intrării în posesia garanțiilor reale deținute, iv) vânzării de instrumente; v) transferurilor de riscuri; vi) modificărilor cursului de schimb valutar; vii) altor acțiuni de închidere; viii) reclasificărilor între clase de active etc. În plus, ajustările trebuie să includă ieșirile datorate reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării". În cazul în care cuantumul pentru această categorie este semnificativ, instituțiile sunt invitate să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model.
060	**Stocul final de credite și avansuri neperformante** Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la data de referință a publicării.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR2a care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile justifică în comentariul explicativ care însoțește aceste modele orice diferență semnificativă dintre valorile neperformante publicate pe fiecare rând și valorile care ar fi obținute dacă s-ar aplica definiția stării de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, în special pentru rândurile 010, 030, 100 și 130.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante** Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
020	**Intrări în portofolii neperformante** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar)
030	**Ieșiri din portofolii neperformante** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante
040	**Ieșire către portofoliul performant** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante și au devenit performante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar)
050	**Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală** Reducerea valorii contabile brute a creditelor și avansurilor neperformante ca urmare a unor plăți în numerar, și anume plăți periodice de capital și orice rambursări ad-hoc în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar)
060	**Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale** Efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument rezultat din lichidarea oricărui tip de garanție reală trebuie publicat pe acest rând. Pe acest rând trebuie incluse și ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau juridice și vânzării voluntare de bunuri. Pentru a evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că trebuie prezentată valoarea contabilă brută a instrumentului, inclusiv orice eventuală scoatere parțială aferentă în afara bilanțului. De asemenea, vă atragem atenția asupra faptului că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului.
060 coloana b	**Recuperări cumulate nete conexe** Pe acest rând trebuie publicate recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate ca urmare a lichidării garanțiilor reale (excluzând costurile de lichidare a garanțiilor reale respective).
070	**Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute** Efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument rezultat din executarea silită a oricărui tip de garanție reală trebuie publicat pe acest rând. Intrarea în posesie se referă la achiziționarea de garanții de altă natură decât numerarul asupra cărora instituția sau o filială a grupului a dobândit dreptul de proprietate și pe care nu le-a vândut încă unui terț. În această categorie trebuie incluse, de asemenea, swapurile de datorii cu active, răscumpărările voluntare și conversiile creanțelor în acțiuni. Pentru a se evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că trebuie publicată valoarea contabilă brută a instrumentului, inclusiv eventualele scoateri parțiale aferente în afara bilanțului. De asemenea, vă atragem atenția asupra faptului că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului.
070 coloana b	**Recuperări cumulate nete conexe** Pe acest rând trebuie publicată recunoașterea inițială în bilanțul instituției a valorii juste a garanțiilor reale în momentul intrării în posesie. Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul intrării în posesia garanțiilor reale, fără costurile aferente, nu se includ pe acest rând, ci se publică la „Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală”.
080	**Ieșire datorată vânzării de instrumente** Totalul variațiilor bilanțului rezultate din credite și avansuri vândute altor instituții, excluzând tranzacțiile intragrup

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Pentru a se evita orice îndoială, instituțiile trebuie să aibă în vedere că trebuie publicată valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor vândute (inclusiv eventualele scoateri parțiale aferente în afara bilanțului), și nu evaluarea sau prețul în cursul tranzacției. De asemenea, instituțiile trebuie să aibă în vedere că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului.
080 coloana b	**Recuperări cumulate nete conexe** Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul vânzării de credite și avansuri, fără costurile de vânzare, se includ pe acest rând.
090	**Ieșire datorată transferurilor de risc** Reducerea brută a creditelor și avansurilor neperformante datorită securitizării sau altor transferuri de risc eligibile pentru derecunoașterea din bilanț Instituțiile trebuie să aibă în vedere că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului.
090 coloana b	**Recuperări cumulate nete conexe** Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul ieșirilor datorate transferurilor semnificative ale riscului trebuie publicate pe acest rând.
100	**Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului** Scoateri integrale sau parțiale în afara bilanțului ale creditelor și avansurilor totale înregistrate în cursul perioadei de referință O scoatere în afara bilanțului (integrală sau parțială) constituie un eveniment de derecunoaștere. Prin urmare, valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor se reduce cu valoarea sumelor scoase în afara bilanțului. Pentru a evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că acest rând reflectă variațiile valorii contabile brute a creditelor și avansurilor, iar orice eventuale scoateri parțiale în afara bilanțului care au fost deja publicate pe rândurile precedente (de exemplu, vânzarea conexă de credite și avansuri, lichidarea garanțiilor reale, intrarea în posesia garanțiilor reale sau transferul semnificativ al riscului) nu se includ pe acest rând. În plus, în această categorie trebuie să se includă și iertarea de plată a datoriei în contextul măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, și anume scoaterile în afara bilanțului pentru care a fost anulată valoarea datoriei restante de la debitor (instituția își pierde dreptul de a o recupera în mod legal).
110	**Ieșire datorată altor situații** Pe acest rând trebuie incluse orice alte diminuări ale valorii contabile a creditelor și avansurilor care nu sunt acoperite de evenimentele menționate mai sus. Aceste ajustări ar putea include, de exemplu, variații ale cursului de schimb valutar, alte acțiuni de închidere, reclasificări între clase de active etc. În cazul în care cuantumul pentru această categorie este semnificativ, instituțiilor li se cere să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model.
120	**Ieșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”** Diminuări ale valorii contabile a creditelor și avansurilor neperformante ca urmare a reclasificării lor ca instrumente deținute în vederea vânzării
130	**Stocul final de credite și avansuri neperformante** Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la data de referință a publicării.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
b	**Recuperări cumulate nete conexe** Vă rugăm să luați ca punct de referință definițiile corespunzătoare rândurilor din prezentul model.

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CQ1 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere** Instituțiile publică aceste informații în conformitate cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
010	**Credite și avansuri** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
020 - 070	**Defalcare pe contrapărți** Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.
080	**Titluri de datorie** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
090	**Angajamente de creditare date** În ceea ce privește angajamentele de creditare date trebuie să se publice valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
100	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – din care performante restructurate în urma dificultăților financiare** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului. În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute în articolul 47a din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante.
b	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – din care neperformante restructurate în urma dificultăților financiare** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului. Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR.
c	**Din care în stare de nerambursare** Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare care sunt clasificate, de asemenea, ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR
d	**Din care depreciate** Expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare care sunt și depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil prevăzut în partea 2 punctul 215 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
e	**Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste cauzate de riscul de credit și provizioane pentru expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare** Expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR Instituțiile includ cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute la articolele 47a și 47b din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
f	**Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste cauzate de riscul de credit și provizioane pentru expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare** Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR.
g	**Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare** Acestea se publică pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, indiferent dacă expunerile sunt performante sau neperformante. Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.
h	**Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare** Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR.

Modelul EU CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ2 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au beneficiat în trecut de cel puțin două ori de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare De asemenea, aici se includ și creditele și avansurile pentru care s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care au ieșit din categoria „restructurate în urma dificultăților financiare” (și anume, credite și avansuri restructurate însănătoșite) atunci când s-a acordat o nouă măsură de restructurare datorată dificultăților financiare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
020	**Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care fac parte din categoria creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare aflate în perioada de remediere de 1 an și care nu au respectat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare după perioada de remediere de 12 luni și, drept urmare, nu au reușit să se înscrie în traiectoria către statutul de „restructurate performante", păstrându-și statutul de „neperformante, restructurate în urma dificultăților financiare" în decursul perioadei de remediere

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute la articolul 47a sau 47b din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante.

Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ3 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere** Instituțiile publică aceste informații în conformitate cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
010	**Credite și avansuri** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Defalcare pe contrapărți** Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.
070	**IMM-uri** Astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
090	**Titluri de datorie** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
150	**Expuneri extrabilanțiere** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
210	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile performante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
b	**Din care: Nerestante sau restante ≤ 30 de zile** Subcategoria expunerilor performante care nu sunt restante sau care sunt restante cu 1-30 de zile
c	**Din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile** Subcategoria expunerilor performante care sunt restante cu 31-90 de zile În plus, în această subcategorie se includ expunerile care sunt restante cu mai mult de 90 de zile și care nu sunt semnificative.
d	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile neperformante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; *valoarea* nominală *astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei*; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR.
e	**Din care: Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile** Subcategoria expunerilor care fie nu sunt restante, fie sunt restante cu cel mult 90 de zile, dar care, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante, în temeiul articolului 47a din CRR
f	**Din care: Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 90 de zile, dar nu mai mult de 180 de zile
g	**Din care: Restante > 180 de zile ≤ 1 an** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 180 de zile, dar nu mai mult de 1 an
h	**Din care: Restante > 1 an ≤ 2 ani** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 1 an, dar nu mai mult de 2 ani

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
i	**Din care: Restante > 2 ani ≤ 5 ani** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 2 ani, dar nu mai mult de 5 ani
j	**Din care: Restante > 5 ani ≤ 7 ani** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 5 ani, dar nu mai mult de 7 ani
k	**Din care: Restante > 7 ani** Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 7 ani
l	**Din care în stare de nerambursare** Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

5. În cazul în care expunerile inițiale, altele decât cele interne, din toate celelalte țări decât țara proprie, din toate clasele de expuneri, sunt egale cu sau mai mari decât 10 % din expunerile inițiale totale (interne și externe), instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (e) din CRR, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU CQ4 care este prezentat în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Expuneri bilanțiere** Totalul expunerilor bilanțiere
020 – 070 și 090 - 140	**Țara** O țară în care expunerile instituției sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 din CRR Atunci când caracterul semnificativ al țărilor este determinat cu ajutorul unui prag de semnificație, acest prag trebuie publicat, la fel ca și lista țărilor nesemnificative incluse pe rândurile „Alte țări”. Instituțiile trebuie să aloce expuneri unei țări semnificative pe baza reședinței contrapărții imediate. Expunerile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci se înscriu la „Alte țări”.
080	**Expuneri extrabilanțiere** A se vedea definiția din EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
150	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
b	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală – din care neperformante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR.
c	**Din care în stare de nerambursare** Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
d	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală – din care supuse deprecierii** Valoarea contabilă brută sau valoarea nominală aferentă expunerilor care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil
e	**Deprecierea cumulată** Trebuie să se includă valorile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
f	**Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date** Acest rând trebuie să includă provizioanele pentru angajamentele extrabilanțiere și pentru garanțiile financiare date.
g	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante** Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) și (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ5 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010 - 190	**Defalcare pe contrapărți pe ramuri de activitate** Alocarea în funcție de sectorul contrapărții include numai sectoarele legate de contrapărțile care sunt societăți nefinanciare. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Rândurile se utilizează pentru a indica sectoarele de activitate semnificative sau tipurile de contrapărți semnificative față de care instituțiile au expuneri. Caracterul semnificativ se evaluează în conformitate cu articolul 432 din CRR, iar sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți nesemnificative se agregă pe rândul „Alte servicii”.
200	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea contabilă brută** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului.
b	**Valoarea contabilă brută – din care neperformante** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR
c	**Din care în stare de nerambursare** Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
d	**Valoarea contabilă brută – din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii** Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil
e	**Deprecierea cumulată** Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
f	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante** Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR Instituțiile includ cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri

7. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ6 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Valoarea contabilă brută** Valoarea contabilă brută astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
020	**Din care garantate** Pe acest rând trebuie să se publice valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, a creditelor garantate și garantate parțial. Creditele și avansurile negarantate includ expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare; partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții se include pe acest rând, în conformitate cu partea 2 punctul 323 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Prin urmare, creditele și avansurile garantate trebuie calculate ca diferența dintre valoarea contabilă brută a tuturor creditelor și avansurilor și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor negarantate și includ atât partea garantată, cât și partea negarantată a creditului. În caz de supraacoperire cu garanții reale, se prezintă valoarea contabilă brută a creditului.
030	**Din care garantate cu bunuri imobile** Creditele garantate cu bunuri imobile includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare [cunoscută, de regulă, sub denumirea de „raportul împrumut/garanții" (loan-to-value) (LTV)] și de forma juridică a garanțiilor reale, astfel cum sunt definite în partea 2 punctul 86 subpunctul (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
040	**Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %** Raportul împrumut/garanții [raportul „loan-to-value" (LTV)] se calculează cu ajutorul metodei de calcul specificate pentru „raportul LTV curent" în Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) ([5]). Instituțiile publică valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %.
050	**Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %** Instituțiile publică valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %.
060	**Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %** Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 100 %
070	**Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate** În cazul instrumentelor de datorie garantate, deprecierea cumulată se calculează ca fiind cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut, după caz, pentru fiecare dintre etapele de depreciere [partea 2 punctul 70 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei]. Deprecierea cumulată aferentă părții negarantate a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții este inclusă pe acest rând.
090	**Garanții reale – din care valoarea plafonată la valoarea expunerii** Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor pentru garanțiile reale de pe acest rând trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.
100	**Din care bunuri imobile** Partea din garanția reală care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [partea 2 punctul 173 litera (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] Suma cuantumurilor pentru garanțiile reale de pe acest rând trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.
110	**Garanții reale – din care valoarea peste plafon** Pe acest rând se publică diferența dintre valoarea reală a garanției reale și valoarea plafonată a garanției reale (valoarea contabilă a expunerii aferente) (pentru calcularea valorii reale a garanției reale, instituțiile nu aplică punctul 239 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei).

([5]) RECOMANDAREA COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) (JO C 31, 31.1.2017, p. 1).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
120	**Din care bunuri imobile** Diferența dintre valoarea reală și valoarea plafonată a părții din garanția reală care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [partea 2 punctul 173 litera (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei]
130	**Garanții financiare primite** Astfel cum sunt definite în partea 2 punctul 114 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei
140	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** Trebuie să se includă cuantumul parțial cumulat la data de referință al principalului și al dobânzii restante, precum și al comisioanelor aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cuantum care trebuie publicat deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri trebuie publicate până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului trebuie să fie publicate atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare. Scoaterile în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia (în cazul unei scoateri parțiale în afara bilanțului), inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Credite și avansuri** A se vedea definițiile din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
b	**Credite și avansuri – din care performante** A se vedea definițiile din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
c	**Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile** Subcategoria creditelor și avansurilor performante care sunt restante cu 31-90 de zile
d	**Credite și avansuri – din care expuneri neperformante** Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR A se vedea definițiile din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.
e	**Din care cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile** Subcategoria creditelor și avansurilor care fie nu sunt restante, fie sunt restante cu cel mult 90 de zile, dar care, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității de a nu fi rambursate integral, în conformitate cu articolul 47a din CRR
f	**Restante > 90 de zile** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu mai mult de 90 de zile

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
g	**Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 91-180 de zile
h	**Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 181 de zile- 1 an
i	**Din care restante > 1 an ≤ 2 ani** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 1-2 ani
j	**Din care restante > 2 an ≤ 5 ani** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 2-5 ani
k	**Din care restante > 5 an ≤ 7 ani** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 5-7 ani
l	**Din care restante > 7 ani** Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu mai mult de 7 ani

Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

8. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ7 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Imobilizări corporale** Instituțiile publică stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și sunt clasificate drept imobilizări corporale.
020	**Altele decât imobilizările corporale** Stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și nu sunt clasificate drept imobilizări corporale se publică în mod automat pe acest rând. Stocul total va fi calculat luând în considerare stocul inițial (de la încheierea ultimului exercițiu financiar) și intrările și ieșirile care au avut loc în cursul perioadei de publicare (de la încheierea ultimului exercițiu financiar). Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie (altele decât imobilizările corporale) se completează pe rânduri în funcție de tipul de garanții reale.
030	**Bunuri imobile locative** Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile locative (de exemplu, case, apartamente etc.) sau a bunurilor care pot fi utilizate ca bunuri locative în viitor (de exemplu, bunuri imobile locative neterminate etc.)
040	**Bunuri imobile comerciale** Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile comerciale sau industriale care pot fi utilizate în scopuri comerciale și/sau de investiții sau a oricăror bunuri imobile care nu sunt bunuri imobile locative, astfel cum sunt descrise mai sus În această categorie se includ și terenurile (atât neagricole, cât și agricole).
050	**Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)** Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia altor bunuri decât bunurile imobile se publică pe acest rând.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
060	**Instrumente de capitaluri proprii și de datorie** Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia titlurilor de capital sau a instrumentelor de datorie se publică pe acest rând.
070	**Alte garanții reale** Garanții reale obținute prin intrare în posesie care nu se încadrează în categoriile de pe celelalte rânduri În cazul în care cuantumul de pe acest rând este relativ semnificativ, instituțiile trebuie să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model.
080	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie - Valoare la recunoașterea inițială** Instituțiile publică în această coloană valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie la recunoașterea inițială în bilanțul instituției.
b	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie - Modificări negative cumulate** Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus Instituțiile includ, de asemenea, modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul.

Modelul EU CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime

9. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ8 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Imobilizări corporale** Instituțiile publică stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și sunt clasificate drept imobilizări corporale.
020	**Altele decât imobilizările corporale** Stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și nu sunt clasificate drept imobilizări corporale se publică în mod automat pe acest rând. Stocul total va fi calculat luând în considerare stocul inițial (de la încheierea ultimului exercițiu financiar) și intrările și ieșirile care au avut loc în cursul perioadei de publicare (de la încheierea ultimului exercițiu financiar). Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie (altele decât imobilizările corporale) se completează pe rânduri în funcție de tipul de garanții reale.
030	**Bunuri imobile locative** Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile locative (de exemplu, case, apartamente etc.) sau a bunurilor care pot fi utilizate ca bunuri locative în viitor (de exemplu, bunuri imobile locative neterminate etc.)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
040	**Bunuri imobile comerciale** Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile comerciale sau industriale care pot fi utilizate în scopuri comerciale și/sau de investiții sau a oricăror bunuri imobile care nu sunt bunuri imobile locative, astfel cum sunt descrise mai sus În această categorie se includ și terenurile (atât neagricole, cât și agricole).
050	**Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)** Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia altor bunuri decât bunurile imobile se publică pe acest rând.
060	**Instrumente de capitaluri proprii și de datorie** Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia titlurilor de capital sau a instrumentelor de datorie se publică pe acest rând.
070	**Alte garanții reale** Garanții reale obținute prin intrare în posesie care nu se încadrează în categoriile de pe celelalte rânduri. În cazul în care cuantumul de pe acest rând este relativ semnificativ, instituțiile trebuie să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model.
080	**Total**

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
a	**Reducerea soldului datoriei - Valoarea contabilă brută** Valoarea brută a datoriei care a fost anulată în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, la momentul exact al schimbului, prin proceduri judiciare sau acord bilateral Valoarea brută se calculează ca fiind reducerea brută a soldului instrumentului, fără a lua în considerare provizioanele. Pentru a se evita orice îndoială, reducerile soldului din alte motive (de exemplu, colectări de numerar) nu trebuie incluse în această coloană.
b	**Reducerea soldului datoriei - Modificări negative cumulate** Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus A se vedea definiția din modelul CQ7, „Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare”. Instituțiile includ modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul.
c	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Valoare la recunoașterea inițială** Valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie la recunoașterea inițială în bilanțul instituției se publică în această coloană.
d	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Modificări negative cumulate** Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus Instituțiile includ modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
e	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit ≤ 2 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială** Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de cel mult 2 ani la data de referință a raportării
f	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit ≤ 2 ani – din care modificări negative cumulate** Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de cel mult 2 ani la data de referință a raportării
g	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială** Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 2 ani și cel mult 5 ani la data de referință a raportării
h	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani – din care modificări negative cumulate** Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 2 ani și cel mult 5 ani la data de referință a raportării
i	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit > 5 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială** Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 5 ani la data de referință a raportării
j	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Executate silit > 5 ani – din care modificări negative cumulate** Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 5 ani la data de referință a raportării
k	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării – din care valoarea la recunoașterea inițială** Trebuie să se publice valoarea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării. Dacă această clasificare nu este relevantă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituției, nu se indică informațiile respective.
l	**Total garanții reale obținute prin intrare în posesie - Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării – din care modificări negative cumulate** Trebuie să se publice modificările negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării. Dacă această clasificare nu este relevantă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituției, nu se indică informațiile respective.

ANEXA XVII

Tabelul EU CRC – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de tehnicile CRM

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 453 litera (a) din CRR	(a)	O descriere a caracteristicilor principale ale politicilor și proceselor pentru compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și indicarea gradului în care instituțiile utilizează compensarea bilanțieră;
Articolul 453 litera (b) din CRR	(b)	Principalele caracteristici ale politicilor și proceselor aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale eligibile;
Articolul 453 litera (c) din CRR	(c)	O descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de instituție pentru diminuarea riscului de credit;
Articolul 453 litera (d) din CRR	(d)	Pentru garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca protecție a creditului, principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, utilizate în scopul reducerii cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate în cadrul structurilor de securitizare sintetică;
Articolul 453 litera (e) din CRR	(e)	Informații despre concentrările riscului de piață sau de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului de credit.

Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

		Valoarea contabilă negarantată	**Valoarea contabilă garantată**			
				Din care **garantată cu garanții reale**	Din care **garantată cu garanții financiare**	Din care **garantată cu instrumente financiare derivate de credit**
		a	b	c	d	e
1	Credite și avansuri					
2	Titluri de datorie					
3	Total					
4	*Din care expuneri neperformante*					
EU-5	*Din care în stare de nerambursare*					

ANEXA XVIII

Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Tabelul EU CRC – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de tehnicile CRM. Tabel flexibil

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) 575/2013 [1] („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CRC care figurează în anexa XVII.

Rând referință	Referințe juridice și instrucțiuni	
	Explicație	
(a)	Articolul 453 litera (a) din CRR	Atunci când publică informații privind politicile lor de compensare și utilizarea compensării în conformitate cu articolul 453 litera (a) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere clară a politicilor și proceselor CRM care au drept obiect compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și acordurile-cadru de compensare. Acestea trebuie să indice, de asemenea, măsura în care s-a recurs la compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și la acorduri-cadru de compensare, precum și importanța acestora în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Instituțiile ar putea furniza mai ales detalii privind tehnicile utilizate, precum și privind pozițiile acoperite de acorduri de compensare bilanțieră și instrumentele financiare incluse în acordurile-cadru de compensare. În plus, pot fi descrise, de asemenea, condițiile necesare pentru a asigura eficacitatea acestor tehnici și controalele în vigoare pentru riscul juridic.
(b)	Articolul 453 litera (b) din CRR	În cadrul publicării de informații privind principalele caracteristici ale politicilor și proceselor aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale eligibile în conformitate cu articolul 453 litera (b) din CRR, instituțiile trebuie să indice: — baza pentru aprecierea și evaluarea garanțiilor reale constituite, inclusiv evaluarea securității juridice a tehnicilor CRM; — tipul de evaluare (valoarea de piață, valoarea ipotecară, alte tipuri de valori); — în ce măsură valoarea calculată a garanțiilor reale este redusă cu o marjă de ajustare; — procesul, frecvența și metodele instituite pentru a monitoriza valoarea garanțiilor ipotecare și a altor garanții reale corporale. În plus, instituțiile ar putea indica, de asemenea, dacă a fost instituit un sistem de limite pentru expunerea la riscul de credit și modul în care garanțiile reale acceptate au un impact asupra cuantificării respectivelor limite.
(c)	Articolul 453 litera (c) din CRR	Atunci când descriu garanțiile reale acceptate în conformitate cu articolul 453 litera (c) din CRR, instituțiile furnizează o descriere detaliată a principalelor tipuri de garanții reale acceptate pentru diminuarea riscului de credit, pe tipuri de expuneri.

[1] 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Rând referință	Referințe juridice și instrucțiuni	
		Explicație
(d)	Articolul 453 litera (d) din CRR	Descrierea principalelor tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, care trebuie publicate în conformitate cu articolul 453 litera (d) din CRR, trebuie să cuprindă tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit utilizate în scopul reducerii cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate în cadrul structurilor de securitizare sintetică. Instituțiile ar putea include, de asemenea, o descriere a metodelor utilizate pentru recunoașterea efectelor garanțiilor sau ale instrumentelor financiare derivate de credit furnizate de principalele tipuri de garanți și contrapărți.
(e)	Articolul 453 litera (e) din CRR	Atunci când publică informații despre concentrările riscului de piață sau de credit în cadrul operațiunilor CRM în conformitate cu articolul 453 litera (e) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze o analiză a oricărei concentrări care apare din cauza măsurilor CRM și care poate împiedica eficacitatea instrumentelor CRM. Concentrările din domeniul de aplicare a respectivelor publicări pot include concentrări în funcție de tipul instrumentului utilizat ca garanție reală, entitatea (concentrarea în funcție de tipul garantului și furnizorii de instrumente financiare derivate de credit), sectorul, zona geografică, valuta, ratingul sau alți factori care pot avea un impact asupra valorii protecției și, prin urmare, pot reduce această protecție.

Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Model fix.

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR3 care figurează în anexa XVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Acest model cuprinde toate tehnicile CRM recunoscute în cadrul contabil aplicabil, indiferent dacă aceste tehnici sunt recunoscute în CRR, inclusiv, dar nu numai, toate tipurile de garanții reale, garanții financiare și instrumente financiare derivate de credit utilizate pentru toate expunerile garantate, indiferent dacă pentru calcularea cuantumului ponderat la risc al expunerii (RWEA) se utilizează abordarea standardizată sau abordarea IRB. Instituțiile trebuie să completeze modelul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice schimbări semnificative produse în decursul perioadei de publicare, precum și principalii factori determinanți ai acestor schimbări.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
a	**Valoarea contabilă negarantată:** Valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) care nu beneficiază de nicio tehnică CRM, indiferent dacă tehnica este recunoscută sau nu în CRR. Aceasta se referă în special la expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare. Nu se include partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții.
b	**Valoarea contabilă garantată:** Valoarea contabilă a expunerilor cărora le este asociată cel puțin o tehnică CRM (garanții reale, garanții financiare, instrumente financiare derivate de credit). În cazul în care valoarea garanțiilor reale, a garanțiilor financiare și a instrumentelor financiare derivate de credit care garantează o expunere depășește valoarea contabilă a expunerii respective, se includ numai valorile până la valoarea contabilă a expunerii respective. În cazul în care valoarea contabilă a unei expuneri depășește valoarea garanțiilor reale, a garanțiilor financiare și a instrumentelor financiare derivate de credit care garantează expunerea respectivă, se include valoarea contabilă totală a expunerii respective.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
	În sensul următoarelor coloane c, d și e, alocarea valorii contabile a expunerilor multigarantate la diferitele tehnici CRM asociate acestora se efectuează în ordinea priorității, începând cu tehnica CRM care urmează să fie aplicată mai întâi în caz de neplată și în limitele valorii contabile a expunerilor garantate. Fiecare parte a expunerii se include numai într-una din coloanele c, d sau e din prezentul model.
c	**Din care garantate cu garanții reale:** Acesta este un subset al coloanei b din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau a unor părți ale expunerilor garantate cu garanții reale. În cazul în care o expunere este garantată cu garanții reale și cu una sau mai multe alte tehnici CRM care urmează să fie aplicată (aplicate) mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu garanții reale este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective.
d	**Din care garantate cu garanții financiare:** Acesta este un subset al coloanei b din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau părților din expuneri garantate cu garanții. În cazul în care o expunere este garantată cu garanții reale și alte tehnici CRM care urmează să fie aplicate mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu garanții este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective.
e	**Din care garantate cu instrumente financiare derivate de credit:** Acesta este un subset al coloanei d (garanții financiare) din acest model și reprezintă valoarea contabilă a expunerilor (fără ajustări/deprecieri) sau părților din expuneri garantate cu instrumente financiare derivate de credit. În cazul în care o expunere este garantată cu instrumente financiare derivate de credit și alte tehnici CRM care urmează să fie aplicate mai întâi în caz de neplată, valoarea contabilă a expunerii garantate cu instrumente financiare derivate de credit este partea rămasă din expunere după luarea în considerare a părților din expunerile deja garantate prin alte tehnici de diminuare, până la valoarea contabilă a expunerii respective.

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
1	**Credite și avansuri** «Creditele și avansurile» sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 („Regulamentul BCE BSI”) ([2]), precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([3]).
2	**Titluri de datorie** Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 31 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

([2]) REGULAMENTUL (UE) nr. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

([3]) 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).

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
3	**Total** Suma cuantumurilor de pe rândurile 1 și 2 din prezentul model
4	**Din care expuneri neperformante** Expuneri neperformante în conformitate cu articolul 47a din CRR
EU-5	**Din care în stare de nerambursare** Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

ANEXA XIX

Tabelul EU-CRD – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea standardizată

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative - format liber
Articolul 444 litera (a) din CRR	(a)	Denumirile instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI) și ale agențiilor de creditare a exportului (ECA) desemnate de instituție, precum și motivele eventualelor modificări pe parcursul perioadei de publicare;
Articolul 444 litera (b) din CRR	(b)	Clasele de expuneri pentru care este utilizată fiecare ECAI sau ECA;
Articolul 444 litera (c) din CRR	(c)	O descriere a procesului aplicat pentru a transfera ratingurile de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente de activ neincluse în portofoliul de tranzacționare;
Articolul 444 litera (d) din CRR	(d)	Corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI sau ECA desemnate [menționată pe rândul (a)] cu ponderile de risc care corespund nivelurilor de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (cu excepția cazului în care instituția se conformează corespondențelor standard publicate de ABE).

Modelul EU CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

	Clase de expuneri	**Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM**		**Expuneri după CCF și după CRM**		**RWA și densitatea RWA**	
		Expuneri bilanțiere	**Expuneri extrabilanțiere**	**Expuneri bilanțiere**	**Expuneri extrabilanțiere**	**RWA**	**Densitatea RWA (%)**
		a	b	c	d	e	f
1	Administrații centrale sau bănci centrale						
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Entități din sectorul public						
4	Bănci multilaterale de dezvoltare						
5	Organizații internaționale						

	Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWA și densitatea RWA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWA	Densitatea RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Instituții						
7	Societăți						
8	Retail						
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile						
10	Expuneri în stare de nerambursare						
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat						
12	Obligațiuni garantate						
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt						
14	Organisme de plasament colectiv						
15	Titluri de capital						
16	Alte elemente						
17	**TOTAL**						

Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată

	Clase de expuneri	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Altele		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Administrații centrale sau bănci centrale																	
2	Administrații regionale sau autorități locale																	
3	Entități din sectorul public																	
4	Bănci multilaterale de dezvoltare																	
5	Organizații internaționale																	
6	Instituții																	
7	Societăți																	
8	Expuneri de tip retail																	
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile																	
10	Expuneri în stare de nerambursare																	
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat																	

	Clase de expuneri	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Altele		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Obligațiuni garantate																	
13	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt																	
14	Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv																	
15	Expuneri din titluri de capital																	
16	Alte elemente																	
17	**TOTAL**																	

ANEXA XX

Instrucțiuni privind publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate pentru riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții și pozițiile din securitizare)

1. Instrumentele care intră sub incidența părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR (expuneri la riscul de credit al contrapărții), precum și instrumentele cărora li se aplică cerințele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR (expuneri din securitizare) nu sunt acoperite de modelele pentru care se furnizează instrucțiuni în prezenta anexă.

Tabelul EU CRD – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea standardizată. Format flexibil

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 444 literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CRD care figurează în anexa XIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Rând referință	Referințe juridice și instrucțiuni	
		Explicație
(a)	Articolul 444 litera (a) din CRR	Instituțiile publică denumirile instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate și ale agențiilor de creditare a exportului (ECA) utilizate, precum și motivele eventualelor modificări aduse acestor desemnări pe parcursul perioadei de publicare.
(b)	Articolul 444 litera (b) din CRR	Instituțiile indică clasele de expuneri, specificate la articolul 112 din CRR, pentru care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR utilizând evaluarea de credit efectuată de ECAI sau de ECA desemnată.
(c)	Articolul 444 litera (c) din CRR	Atunci când se utilizează o evaluare de credit pentru emitenți sau pentru o emisiune în scopul de a determina ponderea de risc care trebuie atribuită unei expuneri neincluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 articolul 139 din CRR, instituțiile descriu procesul utilizat.
(d)	Articolul 444 litera (d) din CRR	Instituțiile indică, pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 112 din CRR, scala alfanumerică a fiecărei ECAI/ECA desemnate [menționată pe rândul (a) din acest model] cu ponderile de risc care corespund nivelurilor de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, cu excepția cazului în care instituția se conformează corespondențelor standard publicate de ABE.

Modelul EU CR4 – Expunere la riscul de credit și efectele CRM. Format fix

3. Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc pentru riscul de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR publică informațiile menționate la articolul 453 literele (g), (h) și (i) din CRR și la articolul 444 litera (e) din CRR în conformitate cu instrucțiunile prevăzute mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU CR4, care este prezentat în anexa XIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
a	**Expuneri înainte de CCF și de CRM – Expuneri bilanțiere:** Instituțiile publică valoarea expunerii bilanțiere din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale în conformitate cu articolul 111 din CRR, după ajustările specifice pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR, cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) din CRR, alte reduceri ale fondurilor proprii și scoateri în afara bilanțului (astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil), dar înainte (i) de aplicarea factorilor de conversie a creditului specificați la același articol și (ii) de aplicarea tehnicilor CRM specificate în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR.
b	**Expuneri înainte de CCF și de CRM – Expuneri extrabilanțiere:** Instituțiile publică valoarea expunerii extrabilanțiere din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, după reducerea corespunzătoare ajustărilor specifice pentru riscul de credit și cuantumurilor deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) din CRR, dar înainte de aplicarea factorilor de conversie a creditului în conformitate cu articolul 111 din CRR și înainte de efectul tehnicilor CRM (în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR).
c	**Expuneri după CCF și după CRM – Expuneri bilanțiere:** Instituțiile publică valoarea expunerii bilanțiere din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (în conformitate cu articolul 111 din CRR), după ajustările specifice pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR, cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) din CRR, alte reduceri ale fondurilor proprii și scoateri în afara bilanțului, astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil, după aplicarea tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului. Acesta este cuantumul căruia i se aplică ponderile de risc (în conformitate cu articolul 113 din CRR și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 1 din CRR). Acesta este cuantumul echivalent creditului net, după aplicarea tehnicilor CRM și a factorilor de conversie a creditului (CCF).
d	**Expuneri după CCF și după CRM – Expuneri extrabilanțiere:** Instituțiile declară cuantumul aferent valorii expunerii extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit, astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei ([2]), a ajustărilor de valoare suplimentare și a altor reduceri ale fondurilor proprii, după aplicarea tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului. Acesta este cuantumul căruia i se aplică ponderile de risc (în conformitate cu articolul 113 din CRR și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 1 din CRR). Acesta este cuantumul echivalent creditului net, după aplicarea tehnicilor CRM și a factorilor de conversie a creditului (CCF).
e	**RWEA** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (*risk-weighted exposure amounts* - RWEAs) calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 1 din CRR.
f	**Densitatea RWEA** [Coloana e/Coloanele (c + d) din prezentul model] Raportul se calculează prin împărțirea RWEA ale respectivei clase de expuneri (coloana e din prezentul model) la cuantumul expunerilor respective, după luarea în considerare a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului (suma cuantumurilor din coloanele c și d din prezentul model).

([2]) Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3)

Numărul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
1 - 16	Clase de expuneri în conformitate cu articolul 112 din CRR Nu se includ expunerile atribuite clasei de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, care este menționată la articolul 112 litera (m) din CRR.
16	Clasa de expuneri „Alte elemente” se referă la: — activele cărora li se aplică o pondere de risc specifică prevăzută la articolul 134 din CRR; — activele care nu sunt deduse în aplicarea articolului 39 din CRR (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și datorii privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), a articolului 41 din CRR (active ale fondurilor de pensii cu beneficii determinate), a articolului 46 din CRR (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), a articolului 48 din CRR (datorii privind impozitul amânat și investiții directe, indirecte și sintetice în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar până la pragul definit), a articolului 49 din CRR și a articolului 471 din CRR (participații în entități de asigurare, indiferent dacă sunt sau nu supravegheate în temeiul Directivei privind conglomeratele), a articolului 60 din CRR și a articolului 475 din CRR (investiții directe, indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 emise de entități din sectorul financiar), a articolului 70 din CRR (deținere directe, indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expuneri, precum și la deținerile calificate din afara sectorului financiar atunci când nu sunt supuse unei ponderi de risc de 1 250 % [în aplicarea părții a doua titlul I capitolul 1 articolul 36 litera (k) din CRR].

Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată Format fix

4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 444 litera (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU-CR5 care figurează în anexa XIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
a - o	**Ponderea de risc:** Instituțiile publică informațiile privind alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivei clase de expuneri în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.
p	**Total:** Cuantumul total al expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale: — după ajustările specifice pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR, cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) din CRR, alte reduceri ale fondurilor proprii și scoateri în afara bilanțului (astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil) pentru expunerile bilanțiere, în conformitate cu articolul 111 din CRR; — după reducerea corespunzătoare ajustărilor specifice pentru riscul de credit și cuantumurilor deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) din CRR pentru expunerile extrabilanțiere, în conformitate cu articolul 111 din CRR; — după (i) aplicarea factorilor de conversie specificați la același articol și (ii) după aplicarea tehnicilor CRM menționate în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR atât pentru expunerile bilanțiere, cât și pentru expunerile extrabilanțiere

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
q	**Din care nu beneficiază de rating:** Expuneri pentru care nu este disponibilă o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată și sunt aplicate ponderi specifice ale riscului în funcție de clasa acestora, astfel cum se specifică la articolele 113-134 din CRR.

Numărul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
1 - 16	Clase de expuneri în conformitate cu articolul 112 din CRR Nu se includ expunerile atribuite clasei de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, menționată la articolul 112 litera (m) din CRR.
16	Clasa de expuneri „Alte elemente” se referă la: — active cărora li se aplică o pondere de risc specifică, stabilită în partea a treia titlul II capitolul 4 articolul 134 din CRR; — activele care nu sunt deduse în aplicarea articolului 39 din CRR (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), a articolului 41 din CRR (active ale fondurilor de pensii cu beneficii determinate), a articolului 46 și a articolului 469 din CRR (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), a articolului 49 și a articolului 471 din CRR (participații în entități de asigurare, indiferent dacă sunt sau nu supravegheate în temeiul Directivei privind conglomeratele), a articolului 60 și a articolului 475 din CRR (investiții directe, indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar), a articolului 70 și a articolului 477 din CRR (deținere directe, indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expuneri, precum și deținerile calificate din afara sectorului financiar atunci când nu sunt supuse unei ponderi de risc de 1 250 % [în aplicarea părții a doua titlul I capitolul 1 articolul 36 litera (k) din CRR].

ANEXA XXI

Tabelul EU CRE – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea IRB

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 452 litera (a) din CRR	(a)	Aprobarea autorității competente pentru utilizarea abordării sau a aprobării tranziției
Articolul 452 litera (c) din CRR	(b)	(c) Mecanismele de control pentru sistemele de rating în diferitele stadii de dezvoltare a modelului, controale și modificări, care trebuie să includă informații privind: (i) relația dintre funcția de gestionare a riscurilor și funcția de audit intern; (ii) revizuirea sistemului de rating; (iii) procedura menită să asigure independența funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile cu dezvoltarea modelelor; (iv) procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor.
Articolul 452 litera (d) din CRR	(c)	Rolul funcțiilor implicate în elaborarea, aprobarea și modificările ulterioare ale modelelor de calcul al riscului de credit;
Articolul 452 litera (e) din CRR	(d)	Domeniul de aplicare și conținutul principal al raportării legate de modelele de calcul al riscului de credit;
Articolul 452 litera (f) din CRR	(e)	O descriere a procesului de rating intern pe clase de expuneri, inclusiv numărul de modele principale utilizate în ceea ce privește fiecare portofoliu, împreună cu o prezentare succintă a principalelor diferențe dintre modelele din cadrul aceluiași portofoliu, care să acopere: (i) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare (PD), care trebuie să includă informații privind modul în care sunt estimate PD pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, existența pragurilor de reglementare și factorii determinanți ai diferențelor observate între PD și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimele trei perioade; (ii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele pentru estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD), precum metodele de calculare a LGD în ipoteza unui declin economic, modul în care LGD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul de timp dintre evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii; (iii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie a creditului, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile.

Modelul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD

A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul de debitori	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Clasa de expuneri X													
	0,00 la < 0,15												
	0,00 la < 0,10												
	0,10 la < 0,15												
	0,15 la < 0,25												
	0,25 la < 0,50												
	0,50 la < 0,75												
	0,75 la < 2,50												
	0,75 la < 1,75												
	1,75 la < 2,5												

A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul de debitori	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 la < 10,00												
	2,5 la < 5												
	5 la < 10												
	10,00 la < 100,00												
	10 la < 20												
	20 la < 30												
	30,00 la < 100,00												
	100,00 (Nerambursare)												
Subtotal (clasa de expuneri)													
Total (toate clasele de expuneri)													

F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul de debitori	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Clasa de expuneri X													
	0,00 la < 0,15												
	0,00 la < 0,10												
	0,10 la < 0,15												
	0,15 la < 0,25												
	0,25 la < 0,50												
	0,50 la < 0,75												
	0,75 la < 2,50												
	0,75 la < 1,75												
	1,75 la < 2,5												

F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul de debitori	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 la < 10,00												
	2,5 la < 5												
	5 la < 10												
	10,00 la < 100,00												
	10 la < 20												
	20 la < 30												
	30,00 la < 100,00												
	100,00 (Nerambursare)												
Subtotal (clasa de expuneri)													
Total (toate clasele de expuneri)													

Modelul EU-CR6-A – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA

		Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB	Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)
		a	b	c	d	e
1	Administrații centrale sau bănci centrale					
1,1	*Din care - Administrații regionale sau autorități locale*					
1,2	*Din care - Entități din sectorul public*					
2	Instituții					
3	Societăți					
3,1	*Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare*					
3,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare*					
4	Retail					
4,1	*Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - IMM-uri*					
4,2	*Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri*					
4,3	*Din care - Retail - Reînnoibile eligibile*					
4,4	*Din care - Retail - Altele - IMM-uri*					
4,5	*Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri*					
5	Titluri de capital					
6	Alte active care nu corespund unor obligații de credit					
7	**Total**					

Modelul EU CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWEA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM

		Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit	Cuantumul real ponderat la risc al expunerii
		a	b
1	**Expuneri în cadrul abordării F-IRB**		
2	Administrații centrale și bănci centrale		
3	Instituții		
4	Societăți		
4,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*		
4,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*		
5	**Expuneri în cadrul abordării A-IRB**		
6	Administrații centrale și bănci centrale		
7	Instituții		
8	Societăți		
8,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*		
8,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*		
9	Retail		
9,1	*Din care - Retail - IMM-uri - Garantate cu bunuri imobile*		
9,2	*Din care - Retail - Societăți care nu sunt IMM-uri - Garantate cu bunuri imobile*		
9,3	*Din care - Retail - Reînnoibile eligibile*		
9,4	*Din care - Retail - IMM-uri - Altele*		
9,5	*Din care - Retail - Societăți care nu sunt IMM-uri - Altele*		
10	**TOTAL (inclusiv expunerile F-IRB și expunerile A-IRB)**		

Modelul EU CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM

A-IRB		Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit					
			Protecția finanțată a creditului (FCP)					
			Partea din expuneri acoperită de **garanții financiare (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale eligibile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **creanțe (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale corporale (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Administrații centrale și bănci centrale							
2	Instituții							
3	Societăți							
3,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*							
3,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*							
3,3	*Din care - Societăți - Altele*							
4	Retail							
4,1	*Din care - Retail - Bunuri imobile - IMM-uri*							

	A-IRB	Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit					
			Protecția finanțată a creditului (FCP)					
			Partea din expuneri acoperită de **garanții financiare (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale eligibile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **creanțe (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale corporale (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	*Din care - Retail - Bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri*							
4,3	*Din care - Retail - Reînnoibile eligibile*							
4,4	*Din care - Retail - Altele - IMM-uri*							
4,5	*Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri*							
5	Total							

A-IRB		Tehnici de diminuare a riscului de credit					Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protecția finanțată a creditului (FCP)			Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)			
		Partea din expuneri acoperită de **numerar sub formă de depozit (%)**	Partea din expuneri acoperită de **polițe de asigurare de viață (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente deținute de un terț (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente financiare derivate de credit (%)**	**RWEA fără efecte de substituție** (numai efecte de reducere)	**RWEA cu efecte de substituție** (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituție)
		h	i	j	k	l	m	n
1	Administrații centrale și bănci centrale							
2	Instituții							
3	Societăți							
3,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*							
3,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*							
3,3	*Din care - Societăți - Altele*							
4	Retail							
4,1	*Din care - Retail - Bunuri imobile - IMM-uri*							

A-IRB		Tehnici de diminuare a riscului de credit					Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protecția finanțată a creditului (FCP)			Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)			
		Partea din expuneri acoperită de **numerar sub formă de depozit (%)**	Partea din expuneri acoperită de **polițe de asigurare de viață (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente deținute de un terț (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente financiare derivate de credit (%)**	**RWEA fără efecte de substituție** (numai efecte de reducere)	**RWEA cu efecte de substituție** (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituție)
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	*Din care - Retail - Bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri*							
4,3	*Din care - Retail - Reînnoibile eligibile*							
4,4	*Din care - Retail - Altele - IMM-uri*							
4,5	*Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri*							
5	Total							

F-IRB		Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit					
			Protecția finanțată a creditului (FCP)					
			Partea din expuneri acoperită de **garanții financiare (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale eligibile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **creanțe (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale corporale (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Administrații centrale și bănci centrale							
2	Instituții							
3	Societăți							
3,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*							
3,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*							
3,3	*Din care - Societăți - Altele*							
4	Total							

F-IRB		Tehnici de diminuare a riscului de credit					Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
		Protecția finanțată a creditului (FCP)			Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)			
		Partea din expuneri acoperită de **numerar sub formă de depozit (%)**	Partea din expuneri acoperită de **polițe de asigurare de viață (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente deținute de un terț (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente financiare derivate de credit (%)**	**RWEA fără efecte de substituție** (numai efecte de reducere)	**RWEA cu efecte de substituție** (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituție)
		h	i	j	k	l	m	n
1	Administrații centrale și bănci centrale							
2	Instituții							
3	Societăți							
3,1	*Din care - Societăți - IMM-uri*							
3,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*							
3,3	*Din care - Societăți - Altele*							
4	Total							

Modelul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB

		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		a
1	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare**	
2	Dimensiunea activelor (±)	
3	Calitatea activelor (±)	
4	Actualizări ale modelelor (±)	
5	Metodologie și politică (±)	
6	Achiziții și cedări (±)	
7	Variații ale cursului valutar (±)	
8	Altele (±)	
9	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare**	

Modelul CR9 - Abordarea IRB - Testarea *ex post* a PD pe clase de expunere (scala fixă a PD)

A-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
			Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 la < 0,15						
	0,00 la < 0,10						
	0,10 la < 0,15						
	0,15 la < 0,25						
	0,25 la < 0,50						
	0,50 la < 0,75						
	0,75 la < 2,50						
	0,75 la < 1,75						
	1,75 la < 2,5						
	2,50 la < 10,00						
	2,5 la < 5						
	5 la < 10						
	10,00 la < 100,00						
	10 la < 20						
	20 la < 30						
	30,00 la < 100,00						
	100,00 (Nerambursare)						

F-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
			Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 la < 0,15						
	0,00 la < 0,10						
	0,10 la < 0,15						
	0,15 la < 0,25						
	0,25 la < 0,50						
	0,50 la < 0,75						
	0,75 la < 2,50						
	0,75 la < 1,75						
	1,75 la < 2,5						
	2,50 la < 10,00						
	2,5 la < 5						
	5 la < 10						
	10,00 la < 100,00						
	10 la < 20						
	20 la < 30						
	30,00 la < 100,00						
	100,00 (Nerambursare)						

Modelul CR9.1 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expuneri [numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR]

A-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Echivalentul ratingului extern	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
				Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului			
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Echivalentul ratingului extern	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
				Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului			
a	b	c	d	e	f	g	h

ANEXA XXII

Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)

Tabelul EU CRE – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea IRB. Tabel flexibil.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CRE care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni	
		Explicație
(a)	Articolul 452 litera (a) din CRR	Atunci când publică informații privind sfera de aplicare a aprobării autorității competente pentru utilizarea abordării sau a aprobării tranziției către respectiva abordare în conformitate cu articolul 452 litera (a) din CRR, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale sistemelor de rating utilizate în cadrul abordării IRB pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea, precum și tipurile de expuneri acoperite de aceste sisteme de rating. Instituțiile trebuie să descrie, de asemenea, tipurile de expuneri pentru care au aprobarea de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate în conformitate cu articolul 150 din CRR și care fac parte din planurile lor de implementare a abordării IRB în conformitate cu articolul 148 din CRR. Descrierea se furnizează la nivel de grup.
(b)	Articolul 452 litera (c) punctele (i)-(iv) din CRR	Descrierea mecanismelor de control pentru sistemele de rating cuprinde estimarea parametrilor de risc, inclusiv elaborarea și calibrarea modelului intern, precum și controale la aplicarea modelelor și modificări ale sistemelor de rating. În conformitate cu articolul 452 litera (c) punctele (i)-(iv) din CRR, descrierea rolului funcțiilor menționate mai sus trebuie să includă, de asemenea: (i) relațiile dintre funcția de gestionare a riscurilor și funcția de audit intern; (ii) procesele și metodele de revizuire a sistemelor de rating, inclusiv revizuiri periodice ale estimărilor în conformitate cu articolul 179 alineatul (1) litera (c) din CRR și validări; (iii) procedurile și măsurile organizatorice menite să asigure independența funcției responsabile cu revizuirea modelelor (funcția de validare) față de funcțiile responsabile cu dezvoltarea și calibrarea modelului, (iv) și procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor.
(c)	Articolul 452 litera (d) din CRR	Instituțiile trebuie să specifice rolul funcțiilor implicate în elaborarea, calibrarea și aprobarea modelului și în modificările ulterioare ale sistemelor de rating.
(d)	Articolul 452 litera (e) din CRR	Instituțiile publică domeniul de aplicare și conținutul principal al rapoartelor de administrare legate de modelele IRB menționate la articolul 189 din CRR, precum și destinatarii și frecvența acestor raportări.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni	
		Explicație
(e)	Articolul 452 litera (f) din CRR	Publicarea de informații privind sistemele de rating intern pe clasă de expuneri include numărul de modele principale utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri în ceea ce privește diferitele tipuri de expuneri, împreună cu o descriere succintă a principalelor diferențe dintre modelele din cadrul aceleiași clase de expuneri. Aceasta include, de asemenea, o descriere a celor mai importante caracteristici ale modelelor principale aprobate, în special: (i) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare (PD), inclusiv estimarea și validarea probabilităților de nerambursare pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, eventualele praguri de reglementare aplicabile și factorii determinanți ai diferențelor observate între estimările privind probabilitatea de nerambursare și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimii trei ani; (ii) dacă este cazul, definițiile, metode și datele pentru estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD), inclusiv estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare în ipoteza unui declin economic, informații referitoare la modul în care LGD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul mediu de timp între evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii; (iii) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile.

Modelul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD. Model fix.

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (g) punctele (i)-(v) din CRR privind principalii parametri utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru abordarea IRB, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR6 care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare. Informațiile publicate în prezentul model nu trebuie să includă datele privind împrumuturile specializate menționate la articolul 153 alineatul (4) din CRR. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR), expunerile din securitizări și expunerile din titluri de capital.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
a	**Intervalul PD** Acesta este un interval fix al PD care nu trebuie modificat. În cazul în care datele privind expunerile în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR sunt defalcate în continuare în conformitate cu posibile definiții ale categoriilor de expuneri în stare de nerambursare, în comentariul explicativ însoțitor trebuie să se furnizeze explicații cu privire la definițiile și cuantumurile pentru categoriile de expuneri în stare de nerambursare. Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %.
b	**Expuneri bilanțiere** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din CRR fără a lua în considerare eventualele ajustări pentru riscul de credit și eventualii factori de conversie
c	**Expuneri extrabilanțiere înainte de factorii de conversie (CCF)** Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din CRR, fără a lua în considerare nici ajustările pentru riscul de credit și factorii de conversie, nici estimările proprii și factorii de conversie specificați la articolul 166 alineatul (8) din CRR și nici procentajele specificate la articolul 166 alineatul (10) din CRR. Expunerile extrabilanțiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanțiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la CRR.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
d	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a factorilor de conversie a creditului (CCF)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din scara fixă a probabilității de nerambursare, factorul de conversie mediu utilizat de instituții la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, ponderat în funcție de expunerea extrabilanțieră înainte de aplicarea factorilor de conversie, ca în coloana c din prezentul model
e	**Valoarea expunerii după CCF și după CRM** Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 din CRR. Această coloană include suma valorilor expunerilor pentru expunerile bilanțiere și pentru expunerile extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie și a procentajelor în conformitate cu articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR.
f	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, PD medie estimată pentru fiecare debitor, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum figurează în coloana e din prezentul model
g	**Numărul de debitori** Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din intervalul fix al PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare. În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate apărea în clasa expunerilor de tip retail, dacă definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) ultima teză din CRR sau în alte clase de expuneri, 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.
h	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, valoarea medie a estimărilor LGD pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum figurează în coloana e din prezentul model LGD publicată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul. Pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile, LGD publicată trebuie să ia în considerare pragurile specificate la articolul 164 alineatul (4) din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD care trebuie publicată corespunde LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării A-IRB, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. LGD publicată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile.
i	**Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, scadența medie pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana e din prezentul model Valoarea publicată aferentă scadenței reflectă articolul 162 din CRR. Scadența medie se publică în ani. Aceste date nu trebuie publicate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
j	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire** Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 153 alineatele (1)-(4) din CRR; pentru expunerile de tip retail, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 154 din CRR. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii în conformitate cu articolele 501 și 501a din CRR.
k	**Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor** Raportul dintre suma cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire care figurează în coloana j din prezentul model și valoarea expunerii care figurează în coloana e din prezentul model
l	**Cuantumul pierderilor așteptate** Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din CRR Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie publicat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.
m	**Ajustările de valoare și provizioanele** Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei [2], ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din CRR, precum și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor alocate fiecărei benzi din intervalul fix al probabilității de nerambursare. Aceste ajustări de valoare și provizioane sunt cele luate în considerare pentru punerea în aplicare a articolului 159 din CRR. Provizioanele generale trebuie publicate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
Clasa de expuneri X	În cazul în care au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile publică separat informațiile solicitate în acest model pentru clasele de expuneri care fac obiectul acestei permisiuni (A-IRB). Pentru clasele de expuneri pentru care instituția nu are permisiunea de a utiliza propriile estimări ale LGD și propriii factori de conversie (F-IRB), instituția publică separat informațiile privind expunerile relevante utilizând modelul F-IRB.
A-IRB	**Clasa de expuneri X** Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din CRR, cu excepțiile indicate mai sus, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri: — în clasa „expunerilor față de societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR; c. expuneri față de societăți– altele.

[2] Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3)

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
	— în clasa „expunerilor de tip retail" [articolul 147 alineatul (2) litera (d) și articolul 147 alineatul (5) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri de tip retail– față de IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatele (2) și (3) din CRR]; b. expuneri de tip retail– alte expuneri față de IMM-uri; c. expuneri de tip retail– față de societăți care nu sunt IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR]; d. expuneri de tip retail– reînnoibile eligibile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]; e. expuneri de tip retail– alte expuneri față de societăți care nu sunt IMM-uri. Rândul privind expunerile totale se include la sfârșitul fiecărui model separat pentru fiecare clasă de expuneri.
F-IRB	**Clasa de expuneri X** Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din CRR, cu excepțiile indicate mai sus, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri: — în clasa „expunerilor față de societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR; c. expuneri față de societăți– altele.

Modelul EU CR6-A – Abordarea IRB – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA. Model fix

3. Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit publică informațiile menționate la articolul 452 litera (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR6-A care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare.

4. În sensul prezentului model, instituțiile trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR în clasele de expuneri definite în cadrul abordării IRB. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR) și expunerile din securitizări.

5. În comentariul explicativ care însoțește modelul, instituțiile explică orice diferență semnificativă dintre valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 pentru expunerile IRB, ca în coloana a din model, și valoarea expunerii pentru aceleași expuneri în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din CRR, ca în coloanele b și d din prezentul model.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB** Instituțiile publică în această coloană valoarea expunerii, astfel cum este definită la articolul 166 din CRR, numai pentru expunerile din cadrul abordării IRB.
b	**Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB** Pentru publicarea valorii totale a expunerilor, instituțiile utilizează valoarea expunerilor în conformitate cu articolul 429 articolul (4) din CRR, incluzând atât expunerile care fac obiectul abordării standardizate, cât și expunerile care fac obiectul abordării IRB.
c	**Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)** Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate (expunerea care face obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2, în conformitate cu sfera de aplicare a permisiunii de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 150 din CRR), raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana b din prezentul model.
d	**Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)** Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării IRB (expunerea care face obiectul abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3, raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare a abordării IRB primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 143 din CRR, raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri care figurează în coloana b din prezentul model. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (F-IRB și A-IRB), inclusiv expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare și expunerile provenind din titluri de capital pentru care se aplică metoda simplă de ponderare la risc.
e	**Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)** Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul implementării progresive a abordării IRB în temeiul articolului 148 din CRR, raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana b din prezentul model. Aceasta include: — expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și fără aceste elemente (F-IRB sau A-IRB); — expunerile provenind din titluri de capital care nu sunt semnificative și care nu sunt incluse în coloanele c și d din prezentul model; — expunerile care fac deja obiectul abordării F-IRB, în cazul în care o instituție intenționează să aplice în viitor abordarea A-IRB. — expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare care nu sunt incluse în coloana d din prezentul model.

Numărul rândului	**Referințe juridice și instrucțiuni**
	Explicație
Clase de expuneri	Instituțiile includ informațiile în modelul CR 6-A pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile modelului.

Modelul EU CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM. Model fix.

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU-CR7 prezentat în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile trebuie să completeze modelul cu un comentariu descriptiv în care să explice efectul instrumentelor financiare derivate de credit asupra cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR), expunerile din securitizări, alte active care nu corespund unor obligații de credit și expunerile din titluri de capital.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
a	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit** Cuantumul ipotetic ponderat la risc al expunerii care se calculează ca RWEA presupunând numai absența recunoașterii instrumentului financiar derivat de credit ca tehnică CRM, astfel cum se prevede la articolul 204 din CRR. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile față de debitorul inițial.
b	**Cuantumul real ponderat la risc al expunerii** Cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat luând în considerare impactul instrumentelor financiare derivate de credit. În cazul în care instituțiile înlocuiesc ponderea de risc sau parametrii de risc ai debitorului cu ponderea de risc sau parametrii de risc ai furnizorului de protecție, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor sunt prezentate în clasa de expuneri relevantă pentru expunerile directe față de furnizorul de protecție.

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
1-9	Instituțiile includ defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit și expunerea reală ponderată la risc pe clasă de expunere, în conformitate cu clasele de expuneri enumerate la articolul 147 din CRR, cu o defalcare suplimentară, astfel cum este inclusă în model, și separat pentru expunerile din cadrul abordării F-IRB și pentru expunerile din cadrul abordării A-IRB. Instituțiile publică pe rândurile 1 și 6 din prezentul model subtotalurile pentru expunerile F-IRB și pentru expunerile A-IRB. Instituțiile publică defalcări suplimentare pentru clasa de expuneri „expuneri față de societăți” [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] după cum urmează: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR, excluzând expunerile din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare; c. expuneri față de societăți– altele. Instituțiile publică defalcări suplimentare pentru clasa „expunerilor de tip retail” [articolul 147 alineatul (2) litera (d) și articolul 147 alineatul (5) din CRR] după cum urmează: a. expuneri de tip retail– față de IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [coroborat cu articolul 154 alineatele (2) și (3) din CRR]; b. expuneri de tip retail– față de societăți care nu sunt IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR];

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
	c. expuneri de tip retail– eligibile reînnoibile [coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]; d. expuneri de tip retail– alte expuneri față de IMM-uri; e. expuneri de tip retail– alte expuneri față de societăți care nu sunt IMM-uri.
10	EXPUNERI TOTALE (inclusiv expunerile F-IRB și expunerile A-IRB) Cuantumul total ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit și cuantumul total real ponderat la risc al expunerii pentru toate expunerile IRB (inclusiv F-IRB și A-IRB)

Modelul EU CR7-A Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM

7. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (g) din CRR în mod separat pentru expunerile din cadrul abordării A-IRB și pentru cele din cadrul abordării F-IRB, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR7-A care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare. În cazul în care un element de protecție finanțată a creditului se aplică mai multor expuneri, suma expunerilor considerate ca fiind garantate de acesta nu poate depăși valoarea elementului de protecție a creditului.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
a	**Expuneri totale** Valoarea expunerii (după aplicarea factorilor de conversie) în conformitate cu articolele 166-167 din CRR Expunerile se publică în conformitate cu clasa de expuneri aplicabilă debitorului, fără a se ține seama de eventualele efecte de substituție ca urmare a existenței unei garanții. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc iau în considerare și dispozițiile referitoare la compensare menționate la articolul 155 alineatul (2) din CRR.
b	**FCP - Partea din expuneri acoperită de garanții financiare (%)** Procentajul expunerilor garantate prin garanții financiare din totalul expunerilor, conform coloanei a din acest model. Garanțiile financiare, inclusiv garanțiile în numerar, titlurile de datorie și aurul, astfel cum sunt enumerate la articolele 197 și 198 din CRR, trebuie incluse la numărător în cazul în care sunt îndeplinite toate cerințele prevăzute la articolul 207 alineatele (2)-(4) din CRR. Valoarea garanțiilor reale publicate este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. 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 publicat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
c	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale eligibile (%)** Procentajul expunerilor garantate cu alte garanții reale eligibile în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din acest model. Valorile publicate în această coloană reprezintă suma valorilor din coloanele d-f din prezentul model. 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.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
	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.
d	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)** Procentajul expunerilor garantate cu garanții reale sub formă de bunuri imobile, inclusiv leasingul, în conformitate cu articolul 199 alineatul (7) din CRR în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model Garanțiile reale sub formă de bunuri imobile trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 208 alineatele (2)-(5) din CRR. Leasingul asupra bunurilor imobile trebuie inclus la numărător în cazul în care îndeplinește toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 211 din CRR. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
e	**Partea din expuneri acoperită de creanțe (%)** Procentajul expunerilor garantate cu creanțe, în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) din CRR, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model Creanțele trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 209 din CRR. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
f	**Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale corporale (%)** Procentajul expunerilor garantate cu alte garanții reale corporale, inclusiv leasingul respectivelor garanții reale în conformitate cu articolul 199 alineatele (6)-(8) din CRR în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model Celelalte garanții reale corporale trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 210 din CRR. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
g	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)** Procentajul expunerilor garantate cu alte tipuri de protecție finanțată a creditului în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din prezentul model. Valorile publicate în această coloană reprezintă suma valorilor din coloanele h, i și j din prezentul model.
h	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de numerar sub formă de depozit (%)** Procentajul expunerilor garantate cu numerar sau cu instrumente asimilate numerarului deținute de o instituție terță, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model; în conformitate cu articolul 200 litera (a) din CRR, alte măsuri de protecție finanțată a creditului includ numerarul sub formă de depozit constituit la o instituție terță sau instrumentele asimilate numerarului deținute de aceasta în alt regim decât cel de custodie și gajate în favoarea instituției creditoare. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
i	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de polițe de asigurare de viață (%)** Procentajul expunerilor garantate cu polițe de asigurare de viață în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din acest model. În conformitate cu articolul 200 litera (b) din CRR, alte tipuri de protecție finanțată a creditului includ polițele de asigurare de viață gajate în favoarea instituției creditoare. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
j	**Protecție finanțată a creditului (FCP) - Partea din expuneri acoperită de instrumente deținute de un terț (%)** Procentajul expunerilor garantate cu garanții reale sub formă de instrumente deținute de un terț, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model; partea din expuneri acoperită de instrumente emise de o parte terță, în raport cu totalul expunerilor În conformitate cu articolul 200 litera (c) din CRR, valoarea publicată include instrumentele emise de o instituție terță care vor fi răscumpărate de aceasta la cerere. Valoarea garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. Sunt excluse din acest procentaj expunerile acoperite de instrumentele deținute de un terț atunci când, în conformitate cu articolul 232 alineatul (4) din CRR, instituțiile tratează instrumentele răscumpărate la cerere care sunt eligibile în temeiul articolului 200 litera (c) din CRR drept garanție din partea instituției emitente.
k	**Protecție nefinanțată a creditului (UFCP) - Partea din expuneri acoperită de garanții (%)** Procentajul expunerilor garantate prin garanții în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din acest model. Garanțiile trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la articolele 213, 214, 215 și, dacă este cazul, la articolul 217 și la articolul 232 alineatul (4) din CRR. Valoarea garanțiilor este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
l	**Protecție nefinanțată a creditului (UFCP) - Partea din expuneri acoperită de instrumente financiare derivate de credit (%)** Procentajul expunerilor garantate prin instrumente financiare derivate de credit în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din acest model. Instrumentele financiare derivate de credit includ următoarele: — instrumente de tip credit default swap — instrumente de tip total return swap — instrumente de tip „credit linked note", în măsura în care sunt finanțate în numerar. Aceste instrumente trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la articolul 204 alineatele (1) și (2), la articolele 213, 216 și, după caz, la articolul 217 din CRR. Valoarea instrumente financiare derivate de credit este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.
m	**RWEA fără efecte de substituție (numai efecte de reducere)** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR, inclusiv orice reducere a RWEA ca urmare a existenței unei protecții finanțate sau nefinanțate a creditului, inclusiv în cazul în care PD și LDG sau ponderea de risc sunt înlocuite ca urmare a existenței unei protecții nefinanțate a creditului. Cu toate acestea, în toate cazurile, inclusiv în cazul în care se utilizează metoda substituției, expunerile se publică în clasele de expuneri inițiale aplicabile debitorului.
n	**RWEA cu efecte de substituție (atât efect de reducere, cât și efect de substituție)** Cuantumurile ponderate la risc calculate în conformitate cu articolele 153-157 din CRR, inclusiv orice reducere a RWEA ca urmare a existenței unei protecții finanțate sau nefinanțate a creditului. În cazul în care PD și LGD sau ponderea de risc sunt înlocuite ca urmare a existenței unei protecții nefinanțate a creditului, expunerile sunt publicate în clasa de expuneri aplicabilă furnizorului de protecție.

Referința rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
	Această publicare de informații se realizează separat pentru expunerile din cadrul abordării A-IRB, pentru cele din cadrul abordării F-IRB, precum și pentru expunerile provenind din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare și din titluri de capital.
A-IRB	Instituțiile includ informațiile privind tehnicile de diminuare a riscului de credit incluse în prezentul model în funcție de clasa de expuneri, în conformitate cu clasele de expuneri enumerate la articolul 147 din CRR, cu o defalcare suplimentară a clasei expunerilor față de „societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] după cum urmează: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR, excluzând expunerile din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare; c. expuneri față de societăți– altele. Instituțiile publică o defalcare suplimentară pentru clasa expunerilor „de tip retail" [articolul 147 alineatul (2) litera (d) și articolul 147 alineatul (5) din CRR] după cum urmează: a. expuneri de tip retail– față de IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [coroborat cu articolul 154 alineatele (2) și (3) din CRR]; b. expuneri de tip retail– față de societăți care nu sunt IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR]; c. expuneri de tip retail– eligibile reînnoibile [coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]; d. expuneri de tip retail– alte expuneri față de IMM-uri; e. expuneri de tip retail– alte expuneri față de societăți care nu sunt IMM-uri.
F-IRB	Instituțiile includ informațiile privind tehnicile de diminuare a riscului de credit incluse în prezentul model în funcție de clasa de expuneri, în conformitate cu clasele de expuneri enumerate la articolul 147 din CRR, cu o defalcare suplimentară a clasei expunerilor față de „societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] după cum urmează: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR, excluzând expunerile din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare; c. expuneri față de societăți– altele.

Modelul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB. Model fix.

8. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU-CR8 care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare. Informațiile din prezentul model exclud expunerile la riscul de credit al contrapărții (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR).

9. Instituțiile prezintă fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitului perioadei de referință a publicării (astfel cum se specifică pe rândul 9 din prezentul model) și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitului perioadei de referință a publicării anterioare (astfel cum se specifică pe rândul 1 din prezentul model; în cazul publicărilor de informații trimestriale, sfârșitul trimestrului anterior trimestrului corespunzător perioadei de referință a publicării informațiilor). Instituțiile pot completa informațiile publicate în cadrul pilonului 3 prin publicarea acelorași informații și pentru cele trei trimestre anterioare.

10. Instituțiile completează modelul cu un comentariu explicativ care să explice cifrele de pe rândul 8 din prezentul model, și anume orice alți factori care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWEA.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
a	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit calculat în cadrul abordării IRB, luând în considerare factorii de sprijinire în conformitate cu articolele 501 și 501a din CRR.

Numărul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
1	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor**
2	**Dimensiunea activelor (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de dimensiunea activelor, adică de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
3	**Calitatea activelor (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de calitatea activelor, adică de modificări ale calității evaluate a activelor instituției ca urmare a unor modificări ale riscului debitorului, cum ar fi migrația claselor de rating sau efecte similare Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
4	**Actualizări ale modelelor (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de actualizări ale modelelor, adică de modificări datorate punerii în aplicare a unor modele noi, modificări ale modelelor, modificări ale domeniului de aplicare al modelelor sau orice alte modificări menite să soluționeze deficiențele modelelor Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
5	**Metodologie și politică (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de metodologie și politici, adică de modificări datorate unor schimbări metodologice, în ceea ce privește calculele, determinate de modificări ale politicii de reglementare, cuprinzând atât revizuiri ale reglementărilor existente, cât și reglementări noi, cu excepția modificărilor modelelor, care sunt incluse pe rândul 4 din prezentul model

Numărul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
	Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
6	**Achiziții și cedări (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de achiziții și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și/sau cedărilor Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
7	**Variații ale cursului valutar (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de variații ale cursului de schimb, adică de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
8	**Altele (±)** Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de alți factori Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile care nu pot fi atribuite niciunei alte categorii. În comentariul explicativ care însoțește prezentul model, instituțiile descriu mai detaliat orice alți factori semnificativi care au determinat variații ale cuantumurilor ponderate la risc pe parcursul perioadei de publicare a informațiilor incluse pe acest rând. Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă.
9	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor**

Modelul EU CR9 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expunere Model fix.

11. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU-CR9 care figurează în anexa XXI la prezentul regulament de punere în aplicare. Atunci când o instituție utilizează atât abordarea F-IRB, cât și abordarea A-IRB, aceasta publică două seturi separate de modele, unul pentru F-IRB și unul pentru A-IRB, fiecare set cuprinzând câte un model pentru fiecare clasă de expuneri.

12. Instituția ia în considerare modelele utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri și explică procentajul din cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru clasa de expuneri relevantă supusă modelelor pentru care sunt publicate aici rezultatele testărilor *ex post*.

13. În comentariul explicativ care însoțește modelul, instituțiile explică numărul total al debitorilor cu contracte pe termen scurt la data publicării informațiilor, indicând clasele de expuneri care prezintă un număr mai mare de debitori cu contracte pe termen scurt. Contractele pe termen scurt se referă la contracte a căror scadență reziduală este mai mică de 12 luni. Instituțiile explică, de asemenea, dacă există intervale de timp care se suprapun în calculul ratelor medii ale PD pe termen lung.

14. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR), pozițiile din securitizare, alte active care nu sunt creanțe de tip credit și expunerile din titluri de capital.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
a (A-IRB)	**Clase de expuneri** Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din CRR, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri: — în clasa „expunerilor față de societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR; c. expuneri față de societăți– altele. — în clasa „expunerilor de tip retail" [articolul 147 alineatul (2) litera (d) și articolul 147 alineatul (5) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri de tip retail– față de IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatele (2) și (3) din CRR]; b. expuneri de tip retail– față de societăți care nu sunt IMM-uri, garantate cu bunuri imobile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR]; c. expuneri de tip retail– reînnoibile eligibile [articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR] d. expuneri de tip retail– alte expuneri față de IMM-uri; e. expuneri de tip retail– alte expuneri față de societăți care nu sunt IMM-uri.
a (F-IRB)	**Clase de expuneri** Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din CRR, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri: — în clasa „expunerilor față de societăți" [articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR] se realizează următoarea defalcare: a. expuneri față de societăți– IMM-uri, în conformitate cu clasificarea internă a expunerilor față de societăți pe baza politicilor de gestionare a riscurilor; b. expuneri față de societăți– finanțări specializate, în conformitate cu articolul 147 alineatul (8) din CRR; c. expuneri față de societăți– altele.
b	**Intervalul PD** Acesta este un interval fix al PD care nu trebuie modificat. Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al PD pe baza PD estimate la începutul perioadei de publicare a informațiilor pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare PD de 100 %.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
c, d	**Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent** Instituțiile publică următoarele două seturi de informații: (i) numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent (coloana C din prezentul model); Numărul debitorilor la sfârșitul anului pentru care se prezintă informații În ambele cazuri, se includ toți debitorii care au o obligație din credite la momentul relevant. Instituțiile publică numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din intervalul fix al PD până la sfârșitului anului precedent, cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării PD. În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate apărea în clasa expunerilor de tip retail, în care definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) ultima teză din CRR. O astfel de situație poate să apară și în alte clase de expuneri atunci când 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. (ii) din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului care precedă data publicării informațiilor (coloana d din prezentul model) Acesta este un subset al coloanei C din prezentul model și reprezintă numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului. Intrarea în stare de nerambursare se determină în conformitate cu articolul 178 din CRR. Fiecare debitor intrat în stare de nerambursare trebuie luat în considerare o singură dată la numărătorul și numitorul din calculul ratei de nerambursare pe un an, chiar dacă debitorul a avut mai mult de un eveniment de nerambursare în cursul perioadei relevante de un an.
e	**Rata de nerambursare medie observată** Media aritmetică a ratelor de nerambursare pe un an, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din CRR, observate în setul de date disponibil. Atunci când calculează ratele de nerambursare pe un an, instituțiile se asigură că sunt respectate ambele condiții de mai jos: (a) că numitorul constă în numărul debitorilor care nu se află în stare de nerambursare, având orice obligație din credite, observați la începutul perioadei de observare de un an (începutul perioadei anterioare de publicare a informațiilor, cu alte cuvinte începutul anului anterior datei de referință a publicării informațiilor); în acest context, o obligație din credite se referă la ambele elemente de mai jos: (i) orice element bilanțier, inclusiv orice cuantum aferent principalului, dobânzii și comisioanelor; (ii) orice element extrabilanțier, inclusiv garanțiile emise de instituție în calitate de garant; (b) că numărătorul include toți debitorii luați în considerare la numitor care au avut cel puțin un eveniment de nerambursare în cursul perioadei de observare de un an (anul anterior datei de referință a publicării informațiilor). Pentru a calcula rata de nerambursare medie observată, instituțiile aleg abordarea adecvată dintre o abordare bazată pe intervale de timp de un an care se suprapun și o abordare bazată pe intervale de timp de un an care nu se suprapun.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni
	Explicație
f	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)** Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%), astfel cum figurează în coloana f din modelul EU CR6; pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, se indică PD medie estimată pentru fiecare debitor, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum figurează în coloana e din modelul EU CR6
g	**PD medie la data publicării informațiilor (%)** Media aritmetică a PD la începutul perioadei de publicare a informațiilor pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al PD și care sunt luați în considerare în coloana d (medie ponderată în funcție de numărul debitorilor)
h	**Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)** Media simplă a ratei anuale de nerambursare cel puțin pentru ultimii cinci ani (debitorii de la începutul fiecărui an care intră în stare de nerambursare în cursul anului respectiv/numărul total al debitorilor la începutul anului) Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituției. În cazul în care utilizează o perioadă istorică mai lungă, instituția trebuie să explice și să clarifice acest lucru în comentariul explicativ care însoțește modelul.

Modelul EU CR9.1 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expuneri [numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR]

15. În plus față de modelul EU CR9, instituțiile trebuie să prezinte și informațiile incluse în modelul EU CR9.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR pentru estimarea PD și numai pentru estimările PD în conformitate cu același articol. Instrucțiunile sunt aceleași ca pentru modelul EU CR9, cu următoarele excepții:

    a. În coloana b din prezentul model, instituțiile publică intervalele PD în conformitate cu clasele lor interne de rating pe care le pun în corespondență cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval extern fix al PD;

    b. Instituțiile publică câte o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR. Instituțiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale PD.

ANEXA XXIII

Modelul EU CR10 – Finanțări specializate și expuneri din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc

Modelul EU CR10.1

Finanțări specializate: finanțare de proiecte (abordarea bazată pe încadrare)

Categorii reglementate	**Scadența rămasă**	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70 %			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90 %			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115 %			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250 %			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			—			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			—			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.2

Finanțări specializate: bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată (abordarea bazată pe încadrare)

Categorii reglementate	Scadența rămasă	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70 %			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90 %			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115 %			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250 %			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			—			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			—			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.3

Finanțări specializate: finanțare de obiecte (abordarea bazată pe încadrare)

Categorii reglementate	Scadența rămasă	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70 %			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90 %			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115 %			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250 %			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			—			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			—			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.4

Finanțări specializate: finanțare de mărfuri (abordarea bazată pe încadrare)

Categorii reglementate	Scadența rămasă	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70 %			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90 %			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115 %			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250 %			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250 %			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			—			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			—			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.5

Expuneri din titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc

Categorii	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
	a	b	c	d	e	f
Expuneri din capital privat (*private equity*)			190 %			
Expuneri din titluri de capital tranzacționate la bursă			290 %			
Alte expuneri din titluri de capital			370 %			
Total						

ANEXA XXIV

Publicarea informațiilor privind finanțările specializate și expunerile din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc

Modelul EU CR10 – Finanțări specializate și expuneri din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc. Model fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (e) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR10 care figurează în anexa XXIII la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile trebuie să publice:

   a. informații privind următoarele tipuri de expuneri din finanțări specializate menționate în tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5):

      — „finanțare de proiecte" în modelul EU CR10.1;

      — „bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată" în modelul EU CR10.2;

      — „finanțare de obiecte" în modelul EU CR10.3;

      — „finanțare de mărfuri" în modelul EU CR 10.4;

   b. informații privind expunerile din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc în modelul EU CR10.5.

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
a	**Expuneri bilanțiere** Instituțiile prezintă informații privind valoarea expunerilor bilanțiere în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) și cu articolul 167 alineatul (1) din CRR.
b	**Expuneri extrabilanțiere** Instituțiile prezintă informații privind valoarea expunerilor extrabilanțiere în conformitate cu articolul 166 și cu articolul 167 alineatul (2) din CRR fără a ține seama de factorii de conversie specificați la articolul 166 alineatul (8) sau (9) din CRR și nici de procentajele specificate la articolul 166 alineatul (10) din CRR. Expunerile extrabilanțiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanțiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la CRR.
c	**Ponderea de risc** Această coloană este fixă și nu trebuie modificată. Această coloană a fost specificată în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) din CRR pentru modelele de la EU CR10.1 la EU CR10.4 și în conformitate cu articolul 155 alineatul (2) din CRR pentru modelul EU CR10.5.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referința coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
d	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 sau 167 din CRR Această coloană include suma dintre valoarea expunerilor bilanțiere și valoarea expunerilor extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie și a procentajelor în conformitate cu articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR.
e (modelele de la EU CR10.1 la EU CR10.4)	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii (expuneri din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare)** Cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) din CRR, după aplicarea factorilor de sprijinire în conformitate cu articolele 501 și 501a din CRR, dacă este cazul
e (modelul EU CR10.5)	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii (expuneri din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc)** Cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 155 alineatul (2) din CRR
f (modelele de la EU CR10.1 la EU CR10.4)	**Cuantumul pierderii așteptate (expuneri din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare)** Cuantumul pierderii așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 alineatul (6) din CRR
f (modelul EU CR10.5)	**Cuantumul pierderii așteptate (expuneri din titluri de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc)** Cuantumul pierderii așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 alineatul (7) din CRR

Numărul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni Explicație
Categoria reglementată	**Modelele EU CR10.1-EU CR10.4** Categoriile reglementate aplicabile finanțărilor specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare pentru fiecare clasă de expuneri din finanțări specializate, astfel cum sunt specificate la articolul 153 alineatul (5) din CRR și în proiectele finale de standarde tehnice de reglementare privind abordarea bazată pe încadrare
Categorii	**Modelul EU CR10.5** Categoriile reglementate aplicabile titlurilor de capital pe baza metodei simple de ponderare la risc în conformitate cu articolul 155 alineatul (2) din CRR

ANEXA XXV

Tabelul EU CCRA – Publicarea informațiilor calitative privind CCR

		Publicare în format flexibil
(a)	**Articolul 439 litera (a) din CRR** O descriere a metodologiei utilizate la alocarea limitelor de capital intern și de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapărțile centrale	
(b)	**Articolul 439 litera (b) din CRR** O descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit	
(c)	**Articolul 439 litera (c) din CRR** O descriere a politicilor în ceea ce privește riscul de corelare defavorabilă, astfel cum este definit la articolul 291 din CRR	
(d)	**Articolul 431 alineatele (3) și (4) din CRR** Orice alte obiective de gestionare a riscurilor și politici relevante legate de riscul de credit al contrapărții	
(e)	**Articolul 439 litera (d) din CRR** Cuantumul garanțiilor reale pe care instituția ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul său de credit s-ar deteriora	

Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

Format fix

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii regle-mentate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1,4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)				1,4				
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)				1,4				
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	*Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare*								
2b	*Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare*								
2c	*Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite*								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
5	VaR pentru SFT-uri								
6	**Total**								

Modelul EU CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA

Format fix

		a	b
		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate		
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)		
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)		
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate		
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)		
5	**Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA**		

Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc

Format fix

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Altele	Valoarea totală a expunerii
1	Administrații centrale sau bănci centrale												
2	Administrații regionale sau autorități locale												
3	Entități din sectorul public												
4	Bănci de dezvoltare multilaterală												
5	Organizații internaționale												
6	Instituții												
7	Societăți												
8	Retail												
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt												
10	Alte elemente												
11	**Valoarea totală a expunerii**												

Modelul EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD

Format fix

			a	b	c	d	e	f	g
		Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1 … x	Clasa de expuneri X								
1		0,00 la <0,15							
2		0,15 la <0,25							
3		0,25 la <0,50							
4		0,50 la <0,75							
5		0,75 la <2,50							
6		2,50 la <10,00							
7		10,00 la <100,00							
8		100,00 (Nerambursare)							
x		Subtotal (clasa de expuneri X)							
y	**Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)**								

Modelul EU CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

Coloane fixe

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Tipul de garanție reală	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională								
2	Numerar - alte monede								
3	Titluri de datorie suverană naționale								
4	Alte titluri de datorie suverană								
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
6	Obligațiuni corporative								
7	Titluri de capital								
8	Alte garanții reale								
9	**Total**								

Modelul EU CCR6 – Expuneri din instrumente financiare derivate de credit

Fix

		a	b
		Protecție cumpărată	Protecție vândută
	Valorile noționale		
1	Instrumente de tip credit default swap având la bază o singură semnătură		
2	Instrumente de tip credit default swap bazate pe indici		
3	Instrumente de tip total return swap		
4	Opțiuni de credit		
5	Alte instrumente financiare derivate de credit		
6	**Total valori noționale**		
	Valorile juste		
7	Valoare justă pozitivă (activ)		
8	Valoare justă negativă (datorie)		

Modelul EU CCR7 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI

Format fix

		a
		RWEA
1	**RWEA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare**	
2	Dimensiunea activelor	
3	Calitatea creditului contrapărților	
4	Actualizările modelului (numai MMI)	
5	Metodologie și politică (numai MMI)	
6	Achiziții și cedări	
7	Variații ale cursului valutar	
8	Altele	
9	**RWEA la sfârșitul perioadei curente de raportare**	

Modelul EU CCR8 – Expuneri față de CPC

Format fix

		a	b
		Valoarea expunerii	RWEA
1	**Expuneri față de CPCC (total)**		
2	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
3	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
4	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
5	(iii) SFT-uri		
6	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
7	Marja inițială segregată		
8	Marja inițială nesegregată		
9	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
10	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
11	**Expuneri față de non-CPCC (total)**		
12	Expuneri pentru tranzacții la non-CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
13	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		

		a	b
		Valoarea expunerii	RWEA
15	(iii) SFT-uri		
16	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
17	Marja inițială segregată		
18	Marja inițială nesegregată		
19	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
20	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

ANEXA XXVI

Tabele și modele de prezentare a informațiilor privind riscul de credit al contrapărții: Instrucțiuni

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 din CRR în ceea ce privește expunerea lor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum se menționează în partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR") ([1]), urmând instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă pentru a completa tabelele și modelele prezentate în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Tabelul EU CCRA – Publicarea informațiilor calitative privind riscul de credit al contrapărții (CCR): rubrici în care se poate introduce text liber

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 literele (a)-(d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCRA care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (a) din CRR, instituțiile furnizează o descriere a metodologiei utilizate la alocarea limitelor de capital intern și de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapărțile centrale.
(b)	Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (b) din CRR, instituțiile furnizează o descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit.
(c)	Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (c) din CRR, instituțiile furnizează o descriere a politicilor în ceea ce privește riscul de corelare defavorabilă, astfel cum este definit la articolul 291 din CRR.
(d)	În conformitate cu articolul 431 alineatele (3) și (4) din CRR, instituțiile completează informațiile de mai sus cu orice alte obiective de gestionare a riscurilor și politici relevante legate de riscul de credit al contrapărții.
(e)	Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (d) din CRR, instituțiile furnizează cuantumul garanțiilor reale pe care ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul lor de credit s-ar deteriora. În cazul în care banca centrală a unui stat membru furnizează asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții swap pe garanții reale, autoritatea competentă poate excepta instituțiile de la obligația de a prezenta aceste informații în cazul în care consideră că publicarea informațiilor menționate ar putea dezvălui faptul că a fost furnizată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest sens, autoritatea competentă stabilește praguri adecvate și criterii obiective.

Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare: Format fix

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 literele (f), (g) și (k) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR1 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

4. Prezentul model exclude cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA (partea a treia titlul VI din CRR) și expunerile față de o contraparte centrală (partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR), astfel cum sunt definite în scopul modelului EU CCR8. Pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, se includ valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, indiferent de metoda utilizată în conformitate cu articolul 439 litera (g) din CRR, și cuantumurile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda aplicabilă.

5. Instituțiile care utilizează metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4-5 din CRR indică, în comentariul explicativ care însoțește modelul, dimensiunea activității lor bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate, calculată în conformitate cu articolul 273a alineatul (1) sau (2) din CRR, după caz, în aplicarea articolului 439 litera (m) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-1	**Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)** Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 282 din CRR Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 273a alineatul (2) sau (4) din CRR.
EU-2	**Abordarea standardizată simplificată pentru CCR (SA-CCR simplificată pentru instrumente financiare derivate)** Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 articolul 281 din CRR Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 273a alineatul (1) sau (4) din CRR.
1	**Abordarea standardizată pentru CCR (SA-CCR pentru instrumente financiare derivate)** Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din CRR
2	**MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)** Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care instituțiile au fost autorizate să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din CRR
EU-2a	**Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare** Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din CRR, pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU-2b	**Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare** Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR, pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI
EU-2c	**Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite** Seturile de compensare care conțin tranzacții cu categorii diferite de produse (articolul 272 punctul 11 din CRR), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR, și pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI
3, 4	**Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri) și metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)** Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituțiile au ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 articolele 222 și 223 din CRR, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 271 alineatul (2) din CRR
5	**VaR pentru SFT** Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, pentru care (în conformitate cu articolul 221 din CRR) valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne (IMA), care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective
6	**Total**
Litera coloanei	**Explicație**
a, b	**Costul de înlocuire (RC) și expunerea viitoare potențială (PFE)** RC și PFE se calculează: — în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 282 alineatele (3) și (4) din CRR pentru metoda expunerii inițiale (rândul EU-1 din prezentul model), — în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 281 din CRR pentru SA-CCR simplificată (rândul EU-2 din prezentul model), — în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4 și 5 articolele 275 și 278 din CRR pentru SA-CCR (rândul 1 din prezentul model) Instituțiile publică suma costurilor de înlocuire pentru toate seturile de compensare pe rândurile corespunzătoare.

Litera coloanei	Explicație
c	**Expunerea pozitivă așteptată efectivă (EEPE)** EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din CRR și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din CRR. Se prezintă aici EEPE aplicată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din CRR, și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată. Instituțiile precizează în comentariul explicativ care însoțește prezentul model ce EEPE a fost introdusă.
d	**Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate** Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile EU-1, EU-2 și 1 din prezentul model, în conformitate cu articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 274 alineatul (2) din CRR În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea implicită de 1,4 sau o valoare diferită atunci când autoritățile competente impun o valoare mai mare pentru α în conformitate cu articolul 284 alineatul (4) din CRR sau autorizează instituțiile să utilizeze propriile estimări în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 articolul 284 alineatul (9) din CRR.
e	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM** Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei). În cazul SFT-urilor, segmentul care este un titlu de valoare nu trebuie luat în considerare la determinarea valorii expunerii înainte aplicarea tehnicilor CRM atunci când se primesc garanții reale, acesta nereducând astfel valoarea expunerii. În schimb, segmentul SFT care este un titlu de valoare se ia în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM în modul obișnuit atunci când sunt furnizate garanții reale. Mai mult decât atât, operațiunile garantate cu garanții reale trebuie să fie tratate ca negarantate, adică nu se aplică niciun efect de marjă. Pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă, valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din CRR. Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM nu ia în considerare deducerea pierderii CVA suportate în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din CRR. Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător.
f	**Valoarea expunerii (după aplicarea tehnicilor CRM)** Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, după aplicarea tehnicilor CRM aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR Pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă, valoarea expunerii se determină în conformitate cu articolul 291 din CRR. În conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din CRR, pierderea CVA suportată nu se deduce din valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM. Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor după aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător.

Litera coloanei	Explicație
g	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor CRM aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR și luând în considerare deducerea pierderii CVA suportate în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din CRR Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă se determină în conformitate cu articolul 291 din CRR. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea CVA suportată, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după aplicarea tehnicilor CRM în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după aplicarea tehnicilor CRM. Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor după aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător.
h	**RWEA** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din CRR, calculate în conformitate cu articolul 107 din CRR, pentru elementele ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din CRR și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR

Modelul EU CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA: Format fix

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR2 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

7. Acest model se completează cu informații privind CVA reglementată pentru toate tranzacțiile supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA (partea a treia titlul VI din CRR).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate** Tranzacțiile care fac obiectul metodei avansate de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 383 din CRR
2	**Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)** Tranzacțiile supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se obțin prin formula de la articolul 383 din CRR, utilizând calculul VaR care are la bază modelele interne pentru riscul de piață [cu calibrări ale parametrilor actuali pentru expunerea așteptată, astfel cum se prevede la articolul 292 alineatul (2) primul paragraf din CRR]. Calculul include utilizarea unui multiplicator de cel puțin 3 (stabilit de supraveghetor).
3	**Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)** Tranzacțiile supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se obțin prin formula de la articolul 383 din CRR, utilizând calculul VaR în situație de criză care are la bază modelele interne pentru riscul de piață [cu parametrii în situație de criză pentru calibrarea formulei, astfel cum se prevede la articolul 292 alineatul (2) primul paragraf din CRR]. Calculul include utilizarea unui multiplicator de cel puțin 3 (stabilit de supraveghetor).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
4	**Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate** Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 384 din CRR
EU-4	**Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)** Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 385 din CRR
5	**Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA**
Litera coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii care este determinată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR [sau, în cazul tranzacțiilor care intră sub incidența articolului 271 alineatul (2) din CRR, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR] pentru tranzacțiile care intră sub incidența părții a treia titlul VI din CRR Valoarea expunerii este valoarea utilizată la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA atunci când se iau în considerare efectele diminuării riscurilor în conformitate cu partea a treia titlul VI din CRR. Pentru tranzacțiile tratate conform metodei expunerii inițiale (abordarea alternativă), valoarea expunerii este valoarea care a fost utilizată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor.
b	**RWEA** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu articolul 438 litera (d) și cu articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR, și anume cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă, înmulțite cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc: Format fix

8. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 444 litera (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR3 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

9. Instituțiile care utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (cu excepția celor derivate din cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA și pentru expunerile compensate printr-o CPC) pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea, în conformitate cu articolul 107 din CRR, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, trebuie să publice următoarele informații.

10. Dacă o instituție consideră că informațiile solicitate în acest model nu sunt semnificative deoarece expunerile și valorile ponderate la risc ale expunerilor nu sunt semnificative, instituția poate alege să nu publice modelul. Cu toate acestea, instituția are obligația de a indica într-un comentariu explicativ motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt semnificative, incluzând o descriere a expunerilor din portofoliile în cauză și totalul agregat al cuantumurilor ponderate la risc ale acestor expuneri.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-9	**Clase de expuneri** Aceste rânduri se referă la clasele de expuneri reglementate, astfel cum sunt definite în partea a treia titlul II capitolul 4 articolele 112-134 din CRR. Pe fiecare rând, se prezintă valorile corespunzătoare ale expunerilor (a se vedea definiția prezentată în coloana g din modelul EU CCR1).
10	**Alte elemente** Se referă la activele care fac obiectul unei ponderi de risc specifice prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 articolul 134 din CRR și la orice alte elemente care nu sunt incluse pe rândurile 1-9 din prezentul model. Sunt incluse, de asemenea, activele care nu sunt deduse în aplicarea articolului 39 din CRR (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), a articolului 41 din CRR (active ale fondurilor de pensii cu beneficii determinate), a articolelor 46 și 469 din CRR (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), a articolelor 49 și 471 din CRR (participații în entități de asigurare, indiferent dacă sunt sau nu supravegheate în temeiul Directivei privind conglomeratele), a articolelor 60 și 475 din CRR (deținere indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar), a articolelor 70 și 477 din CRR (deținere indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative de fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expuneri, precum și deținerile calificate din afara sectorului financiar atunci când nu sunt supuse unei ponderi de risc de 1 250 % în aplicarea părții a doua titlul I capitolul 2 articolul 36 litera (k) din CRR.
11	**Valoarea totală a expunerii**
Litera coloanei	**Explicație**
a-k	Aceste coloane se referă la nivelurile de calitate a creditului/ponderile de risc prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR pentru care se prezintă valorile corespunzătoare ale expunerilor (a se vedea definiția prevăzută în coloana g din modelul EU CCR1).
l	**Valoarea totală a expunerii**

Modelul EU CCR4 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD: Format fix

11. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (g) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR4 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

12. Instituțiile care utilizează abordarea IRB avansată sau de bază pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (cu excepția celor derivate din cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA și pentru expunerile compensate printr-o CPC) pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea, în conformitate cu articolul 107 din CRR, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR, trebuie să publice următoarele informații.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-8	**Scala PD** Expunerile la riscul de credit al contrapărții se alocă benzii corespunzătoare din scala fixă a PD pe baza PD estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare nicio substituție generată de existența unei garanții sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu scala PD din model, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare PD de 100 %.
1-x	**Clasa de expuneri X** Se referă la diferitele clase de expuneri enumerate în partea a treia titlul II capitolul 3 articolul 147 din CRR.
x și y	**Subtotal (clasa de expuneri X)/Total (toate clasele de expuneri relevante la riscul de credit al contrapărții)** (Sub)totalul valorilor expunerilor, al cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al numărului debitorilor se obține prin simpla însumare a coloanelor respective. În ceea ce privește diferiții parametri, cum ar fi PD medie, LGD medie, scadența medie și densitatea RWEA, definițiile de mai jos se aplică în ceea ce privește eșantionul din clasa de expuneri X sau toate clasele de expuneri relevante la riscul de credit al contrapărții.
Litera coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii (a se vedea definiția prevăzută în coloana g din modelul EU CCR1), defalcată în funcție de clasele de expuneri și de scala PD dată, astfel cum se prevede în partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR
b	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)** Media probabilităților de nerambursare (PD) atribuite claselor de rating individuale ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare din coloana a din prezentul model
c	**Numărul debitorilor** Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scala fixă a PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate să apară atunci când 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.
d	**Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)** Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) din clasa de rating a debitorilor ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare LGD publicată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale tehnicilor CRM și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD care trebuie publicată corespunde LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării A-IRB, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. LGD publicată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare.

Litera coloanei	Explicație
e	**Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)** Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare din coloana a din prezentul model. Valoarea publicată aferentă scadenței se stabilește în conformitate cu articolul 162 din CRR.
f	**RWEA** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu cerințele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR; pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 153 alineatele (1)-(4) din CRR; se ia în considerare factorul de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii determinat în conformitate cu articolele 501 și 501a din CRR; pentru expunerile din titluri de capital în conformitate cu abordarea PD/LGD, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 155 alineatul (3) din CRR
g	**Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor** Raportul dintre cuantumurile totale ponderate la risc ale expunerilor (din coloana f din prezentul model) și valoarea expunerilor (din coloana a din prezentul model)

Modelul EU CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții: Coloane fixe

13. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR5, astfel cum figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

14. Acest model se completează cu valorile juste ale garanțiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacțiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanțiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.

15. În cazul în care banca centrală a unui stat membru furnizează asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții swap pe garanții reale, autoritatea competentă poate excepta instituțiile de la obligația de a prezenta informațiile din acest model în cazul în care consideră că publicarea acestor informații ar putea dezvălui faptul că a fost furnizată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest sens, autoritatea competentă stabilește praguri adecvate și criterii obiective.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-8	**Tipul de garanție reală** Defalcare pe tipuri de garanții reale
9	**Total**
Litera coloanei	**Explicație**
a, c, e și g	**Segregate** Garanții reale care sunt deținute ca fiind indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din CRR
b, d, f și h	**Nesegregate** Garanții reale care nu sunt deținute ca fiind indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din CRR

Litera coloanei	Explicație
a-d	**Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate** Garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice instrument financiar derivat menționat în lista din anexa II la CRR sau de o tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum se menționează la articolul 271 alineatul (2) din CRR, care nu poate fi considerată SFT
e-h	**Garanții reale utilizate în SFT-uri** Garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar în segmentul SFT care este un titlu de valoare) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de o tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat

Modelul EU CCR6 – Expuneri din instrumente financiare derivate de credit: Format fix

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-6	**Valorile noționale** Suma valorilor noționale absolute ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse
7-8	**Valorile juste** Valorile juste defalcate în funcție de active (valori juste pozitive) și de datorii (valori juste negative)
Litera coloanei	**Explicație**
a-b	**Protecția instrumentelor financiare derivate de credit** Protecția instrumentelor financiare derivate de credit cumpărată sau vândută, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR

16. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR6 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Modelul EU CCR7 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI: Format fix

17. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR7 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

18. Instituțiile care utilizează MMI pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit utilizată pentru a determina ponderile de risc corespunzătoare, trebuie să publice o situație a fluxurilor care explică modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru instrumentele financiare derivate și SFT-urile care intră în domeniul de aplicare al MMI, diferențiate în funcție de principalii determinanți și pe baza unor estimări rezonabile.

19. Prezentul model exclude cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul CVA (partea a treia titlul VI din CRR) și expunerile față de o contraparte centrală (partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR).

20. Instituțiile prezintă fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de referință a publicării (astfel cum se specifică pe rândul 9 din prezentul model) și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de referință a publicării anterioare (astfel cum se specifică pe rândul 1 din prezentul model; în cazul publicărilor de informații trimestriale, sfârșitul trimestrului anterior trimestrului corespunzător perioadei de referință a publicării informațiilor). Instituțiile pot completa informațiile publicate în cadrul pilonului 3 prin publicarea acelorași informații și pentru cele trei trimestre anterioare.

21. Instituțiile explică în comentariul explicativ care însoțește modelul cifrele publicate pe rândul 8 din prezentul model, și anume orice alți factori care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWEA.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**RWEA la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor
2	**Dimensiunea activelor** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități
3	**Calitatea creditului contrapărților** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări ale calității evaluate a contrapărților instituției, evaluate în temeiul cadrului privind riscul de credit, indiferent de abordarea utilizată de instituție Acest rând include eventualele variații ale RWEA datorate modelelor IRB atunci când instituția utilizează o abordare IRB.
4	**Actualizările modelului (numai MMI)** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de punerea în aplicare a modelului, de modificări ale domeniului de aplicare al modelului sau de orice alte modificări menite să soluționeze deficiențele modelului Acest rând trebuie să reflecte numai modificările aduse MMI.
5	**Metodologie și politică (numai MMI)** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) datorate unor schimbări metodologice în ceea ce privește calculele, determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi reglementările noi (numai în cadrul MMI)
6	**Achiziții și cedări** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități
7	**Variații ale cursului valutar** Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare
8	**Altele** Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile RWEA (pozitive sau negative) care nu pot fi atribuite niciuneia dintre categoriile de mai sus. Pe acest rând, instituțiile trebuie să includă suma acestor variații ale RWEA. În comentariul explicativ care însoțește prezentul model, instituțiile descriu mai detaliat orice alți factori semnificativi care au determinat variații ale cuantumurilor ponderate la risc pe parcursul perioadei de publicare.
9	**RWEA la sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor
Litera coloanei	**Explicație**
a	**RWEA**

Modelul EU CCR8 – Expuneri față de CPC: Format fix

22. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (i) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CCR8 care figurează în anexa XXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

23. Expuneri față de CPC: contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din CRR, atât timp cât sunt în derulare cu o CPC, inclusiv expunerile la tranzacțiile legate de CPC în conformitate cu articolul 300 alineatul (2) din CRR, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-10	**Contraparte centrală calificată (CPCC)** O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR
7 și 8 17 și 18	**Marja inițială** Instituțiile publică valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială [definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din CRR]. În sensul prezentului model, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta va fi tratată ca o expunere la fondul de garantare).
9 și 19	**Contribuții prefinanțate la fondul de garantare** Contribuția unei CPC la fondul de garantare care este plătită de instituție „Fondul de garantare” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din CRR.
20	**Contribuții nefinanțate la fondul de garantare** Contribuțiile pe care o instituție care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori. „Fondul de garantare” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din CRR.
7 și 17	**Segregate** A se vedea definiția inclusă în modelul EU CCR5.
8 și 18	**Nesegregate** A se vedea definiția inclusă în modelul EU CCR5.
Litera coloanei	**Explicație**
a	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare al părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR, după aplicarea ajustărilor relevante prevăzute la articolele 304, 306 și 308 din secțiunea respectivă O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR. Valoarea publicată a expunerii este cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR, având în vedere cerințele de la articolul 497 din CRR în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv.
b	**RWEA** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (a) din CRR calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 articolul 107 din CRR.

ANEXA XXVII

Tabelul EU-SECA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind expunerile din securitizare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – Format în care se poate introduce text liber
articolul 449 alineatul (a) din CRR	(a)	Descrierea activităților de securitizare și resecuritizare, care să includă obiectivele instituțiilor în materie de gestionare a riscurilor și de investiții în legătură cu activitățile respective, rolul lor în tranzacțiile de securitizare și resecuritizare, indicând dacă utilizează cadrul pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată (STS) și măsura în care utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către părți terțe, adăugând, dacă este cazul, o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului din securitizarea sintetică
articolul 449 alineatul (b) din CRR	(b)	Tipul de risc la care sunt expuse instituțiile în activitățile lor de securitizare și resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS și: (i) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de instituția însăși; (ii) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți
articolul 449 alineatul (c) din CRR	(c)	Abordările instituțiilor în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS
articolul 449 alineatul (d) din CRR	(d)	O listă a SSPE care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri ale instituției față de aceste SSPE, inclusiv contractele derivate: (i) SSPE care achiziționează expuneri generate de instituții; (ii) SSPE sponsorizate de către instituții; (iii) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare; (iv) SSPE incluse în perimetrul de consolidare reglementat al instituțiilor
articolul 449 alineatul (e) din CRR	(e)	O listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile au comunicat că au oferit sprijin în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR
articolul 449 alineatul (f) din CRR	(f)	O listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor și care investesc în securitizări inițiate de către instituții sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituții

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – Format în care se poate introduce text liber
articolul 449 alineatul (g) din CRR	(g)	Un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare
articolul 449 alineatul (h) din CRR	(h)	Denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție
articolul 449 alineatul (i) din CRR	(i)	O descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu litera (h), mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului

Modelul EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

		a	b	c	d	e	f	g
		Instituția acționează în calitate de inițiator						
		Tradiționale				Sintetice		Subtotal
		STS		Non-STS			din care SRT	
			din care SRT		din care SRT			
1	**Expuneri totale**							
2	Retail (total)							
3	ipoteci rezidențiale							
4	cărți de credit							
5	alte expuneri de tip retail							
6	resecuritizări							
7	Wholesale (total)							
8	credite către societăți							
9	ipoteci comerciale							
10	leasing și creanțe							
11	alte expuneri de tip wholesale							
12	resecuritizări							

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
		Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal
		STS	Non-STS			STS	Non-STS		
1	**Expuneri totale**								
2	Retail (total)								
3	ipoteci rezidențiale								
4	cărți de credit								
5	alte expuneri de tip retail								
6	resecuritizări								
7	Wholesale (total)								
8	credite către societăți								
9	ipoteci comerciale								
10	leasing și creanțe								
11	alte expuneri de tip wholesale								
12	resecuritizări								

Modelul EU-SEC2 – Expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituția acționează în calitate de inițiator				Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
		Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
1	**Expuneri totale**												
2	Retail (total)												
3	ipoteci rezidențiale												
4	cărți de credit												
5	alte expuneri de tip retail												
6	resecuritizări												
7	Wholesale (total)												
8	credite către societăți												
9	ipoteci comerciale												
10	leasing și creanțe												
11	alte expuneri de tip wholesale												
12	resecuritizări												

Modelul EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)		
		Ponderea de risc ≤20 %	Ponderea de risc >20% până la 50 %	Ponderea de risc >50 % până la 100 %	Ponderea de risc >100 % până la 1 250 %	Ponderea de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA
1	**Expuneri totale**								
2	Tranzacții tradiționale								
3	Securitizare								
4	Retail								
5	Din care STS								
6	Wholesale								
7	Din care STS								
8	Resecuritizare								
9	Tranzacții sintetice								
10	Securitizare								
11	Suportul retail								
12	Wholesale								
13	Resecuritizare								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)	RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				Cerința de capital după aplicarea plafonului			
		Pondere de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250 % / deduceri
1	**Expuneri totale**									
2	Tranzacții tradiționale									
3	Securitizare									
4	Retail									
5	Din care STS									
6	Wholesale									
7	Din care STS									
8	Resecuritizare									
9	Tranzacții sintetice									
10	Securitizare									
11	Suportul retail									
12	Wholesale									
13	Resecuritizare									

Modelul EU-SEC4 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)		
		Ponderea de risc ≤20 %	Ponderea de risc >20% până la 50 %	Ponderea de risc >50 % până la 100 %	Ponderea de risc >100 % până la 1 250 %	Ponderea de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA
1	**Expuneri totale**								
2	Securitizare tradițională								
3	Securitizare								
4	Suportul retail								
5	Din care STS								
6	Wholesale								
7	Din care STS								
8	Resecuritizare								
9	Securitizare sintetică								
10	Securitizare								
11	Suportul retail								
12	Wholesale								
13	Resecuritizare								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)	RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				Cerința de capital după aplicarea plafonului			
		Pondere de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250 % / deduceri
1	**Expuneri totale**									
2	Securitizare tradițională									
3	Securitizare									
4	Suportul retail									
5	Din care STS									
6	Wholesale									
7	Din care STS									
8	Resecuritizare									
9	Securitizare sintetică									
10	Securitizare									
11	Suportul retail									
12	Wholesale									
13	Resecuritizare									

Modelul EU-SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit

		a	b	c
		Expuneri securitizate de instituție – Instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total rămas de rambursat		Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
			din care expuneri în stare de nerambursare	
1	**Expuneri totale**			
2	Retail (total)			
3	ipoteci rezidențiale			
4	cărți de credit			
5	alte expuneri de tip retail			
6	resecuritizări			
7	Wholesale (total)			
8	credite către societăți			
9	ipoteci comerciale			
10	leasing și creanțe			
11	alte expuneri de tip wholesale			
12	resecuritizări			

ANEXA XXVIII

Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind expunerile la poziții din securitizare

Tabelul UE SECA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind expunerile din securitizare. Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 literele (a)-(i) din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU SECA ce figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința rândului	**Explicație**
(a)	Descrierea activităților de securitizare și resecuritizare, care să includă obiectivele instituțiilor în materie de gestionare a riscurilor și de investiții în legătură cu activitățile respective, rolul lor în tranzacțiile de securitizare și resecuritizare, indicând dacă utilizează cadrul pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată (STS) și măsura în care utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către părți terțe, adăugând, dacă este cazul, o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului din securitizarea sintetică, în conformitate cu articolul 449 litera (a) din CRR
(b)	Tipul de risc la care sunt expuse instituțiile în activitățile lor de securitizare și resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS și: (i) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de instituția însăși; ii) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți, în conformitate cu articolul 449 alineatul litera (b):
(c)	Abordările instituțiilor în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS, în conformitate cu articolul 449 litera (c) din CRR
(d)	o listă a SSPE care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri ale instituției față de aceste SSPE, inclusiv contractele derivate: (i) SSPE care achiziționează expuneri generate de instituții; (ii) SSPE sponsorizate de către instituții; (iii) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare; (iv) SSPE incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituțiilor, în conformitate cu articolul 449 alineatul litera (d) din CRR
(e)	O listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile au comunicat că au oferit sprijin în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 articolul 449 litera (e) din CRR

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința rândului	**Explicație**
(f)	O listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor și care investesc în securitizări inițiate de către instituții sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituții, în conformitate cu articolul 449 litera (f) din CRR
(g)	Un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare, în conformitate cu articolul 449 litera (g) din CRR
(h)	Denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție, în conformitate cu articolul 449 litera (h) din CRR
(i)	O descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu litera (h), mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului, în conformitate cu articolul 449 litera (i) din CRR

EU SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare. Format fix.

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC1 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile explică în comentariul explicativ care însoțește modelul dacă au programe ABCP în cadrul securitizărilor lor tradiționale și, în cazul în care au astfel de programe, volumul tranzacțiilor ABCP.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a-g	**Instituția acționează în calitate de inițiator** Atunci când „instituția acționează în calitate de inițiator”, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR, expunerile din securitizare sunt pozițiile reținute, chiar și atunci când nu pot face obiectul cadrului privind securitizarea deoarece nu există un transfer semnificativ al riscului. Expunerile din securitizare în cadrul tranzacțiilor prin care s-a realizat un transfer semnificativ al riscului (SRT) se prezintă separat. Instituțiile inițiatoare trebuie să publice valoarea contabilă la data publicării tuturor expunerilor curente din securitizare pe care le dețin în tranzacțiile de securitizare pe care le-au inițiat. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) din cadrul securitizărilor respective sunt publicate ca atare.
h-k	**Instituția acționează în calitate de sponsor** Atunci când „instituția acționează în calitate de sponsor” [astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR], expunerile din securitizare includ expunerile față de emitenții titlurilor pe termen scurt cărora instituția le furnizează îmbunătățiri ale calității creditului, facilități de lichiditate și alte facilități la nivelul întregului program. În cazul în care instituția acționează atât în calitate de inițiator, cât și în calitatea de sponsor, aceasta trebuie să evite dubla contabilizare. În acest sens, instituția poate fuziona cele două coloane - coloana „instituția acționează în calitate de inițiator” și coloana „instituția acționează în calitate de sponsor” - și poate utiliza coloanele „instituția acționează în calitate de inițiator/sponsor”.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
l-o	**Instituția acționează în calitate de investitor** Expunerile din securitizare atunci când „instituția acționează în calitate de investitor” sunt pozițiile de investiții achiziționate prin tranzacții care implică părți terțe. 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. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație de mai multe tipuri de poziții din securitizare, instituția indică tipul cel mai important.
a-d; h, i, l, m	**Tranzacții tradiționale** În conformitate cu articolul 242 punctul 13 din CRR, coroborat cu articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 [2], „securitizare tradițională” înseamnă o securitizare care presupune transferul interesului economic în expunerile care fac obiectul securitizării. Aceasta se realizează prin transferul proprietății asupra expunerilor securitizate de la instituția inițiatoare către o SSPE sau prin tehnica subparticipării de către o SSPE. Titlurile emise nu reprezintă obligații de plată ale instituției inițiatoare; În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective la publicarea informațiilor din acest model.
e, f, j, n	**Tranzacții sintetice** În conformitate cu articolul 242 punctul 14 din CRR, coroborat cu articolul 2 punctul 10 din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402, „securitizare sintetică” înseamnă o securitizare în cadrul căreia transferul riscului se realizează prin utilizarea de instrumente financiare derivate de credit sau garanții și în care expunerile care fac obiectul securitizării rămân expuneri ale inițiatorului. În cazul în care instituția a achiziționat protecție, aceasta trebuie să publice cuantumurile nete ale expunerilor la care este expusă și care nu fac obiectul protecției achiziționate în coloanele inițiator/sponsor (și anume, cuantumul care nu este garantat) din prezentul model. În cazul în care instituția a vândut protecție, cuantumul expunerii aferente protecției creditului se prezintă în coloana „investitor” din prezentul model.
a, b, h, l,	**Expunere STS** Cuantumul total al pozițiilor din securitizarea STS în conformitate cu criteriile prevăzute la articolele 18-26 din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402
b, d, f	**Expunere cu transfer semnificativ al riscului (SRT)** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare pentru care instituția inițiatoare a realizat transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolul 244 (securitizarea tradițională) și cu articolul 245 (securitizarea sintetică) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
06, 12	**Resecuritizare** Cuantumul total al pozițiilor din resecuritizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR

[2] Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO 347, 28.12.2017, p. 35).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Toate expunerile din securitizare legate de resecuritizare se completează pe rândurile „resecuritizare”, și nu pe rândurile precedente (în funcție de tipul de activ-suport) care conțin numai expunerile din securitizare, dar nu și din resecuritizare.

Modelul EU SEC2 – Expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare. Format fix.

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC2 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

4. Instituțiile trebuie să consulte instrucțiunile pentru modelul EU SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare.

Modelul EU SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor. Format fix.

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (k) punctul (i) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC3 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a-d	**Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)** Valorile care trebuie publicate în coloanele (a)-(d) din prezentul model în legătură cu ponderile de risc reglementate se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
f-h	**Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)** Coloanele (f)-(h) din prezentul model corespunzătoare abordării în materie de reglementare utilizate în conformitate cu ierarhia abordărilor de la articolul 254 din CRR
j, k, l	**RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)** Cuantumul ponderat la risc al expunerii (RWEA) în funcție de abordarea în materie de reglementare, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, înainte de aplicarea plafonului
De la n la EU P	**Cerința de capital după aplicarea plafonului** Aceste coloane se referă la cerința de capital după aplicarea plafonului în conformitate cu articolele 267 și 268 din CRR.
e, i, m, EU-q	**Pondere de risc de 1 250 % / deduceri** Coloanele se referă la elementele: — supuse unei ponderi de risc de 1 250 % sau deduse în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR; — supuse unei ponderi de risc de 1 250 % sau deduse în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din CRR;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
	— supuse unei ponderi de risc de 1 250 % în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din CRR; — sau deduse în conformitate cu articolul 253 din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Expuneri totale** Expunerile totale se referă la cuantumul total al pozițiilor din securitizare și resecuritizare deținute de instituție atunci când acționează în calitate de inițiator sau sponsor. Acest rând este o sinteză a informațiilor privind securitizările tradiționale și sintetice publicate de inițiatori și sponsori pe rândurile următoare.
2	**Tranzacții tradiționale** A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1.
3, 10	**Securitizare** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR, care nu sunt poziții din resecuritizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR
5, 7	**STS** A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1.
8, 13	**Resecuritizare** A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1.
9	**Tranzacții sintetice** A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1.

Modelul EU SEC4 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor. Format fix.

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (k) punctul (ii) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC4 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

7. Instituțiile sunt invitate să consulte instrucțiunile pentru modelul EU SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor.

Modelul EU SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit. Format fix.

8. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (l) din CRR pe tipuri de expuneri din securitizare, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC5 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Referința coloanei	**Explicație**
a	**Cuantumul nominal total rămas de rambursat** Cuantumul nominal total rămas de rambursat al expunerilor securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor), defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare
b	**Cuantumul nominal total rămas de rambursat – din care expuneri în stare de nerambursare** Cuantumul nominal total rămas de rambursat al expunerilor securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor) care au fost clasificate ca „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR, defalcată pe tipuri de expuneri din securitizare
c	**Ajustări specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei** Cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei, în conformitate cu articolul 110 din CRR, pentru expunerile securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau de sponsor), defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare

ANEXA XXIX

Tabelul EU MRA: Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de piață

		Publicare în format flexibil
a	**Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR** O descriere a strategiilor și proceselor instituției pentru gestionarea riscului de piață, inclusiv: — O explicație a obiectivelor strategice ale conducerii în desfășurarea activităților de tranzacționare, precum și a proceselor puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor de piață ale instituției — O descriere a politicilor de acoperire și de atenuare a riscurilor și a strategiilor și proceselor de monitorizare a eficacității continue a acoperirilor împotriva riscurilor	
b	**Articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR** O descriere a structurii și organizării funcției de gestionare a riscurilor pentru riscul de piață, inclusiv o descriere a structurii de guvernanță a riscului de piață instituite pentru a pune în aplicare strategiile și procesele instituției discutate pe rândul (a) de mai sus, specificând relațiile și mecanismele de comunicare între diferitele părți implicate în gestionarea riscului de piață.	
c	**Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR** Sfera de cuprindere și natura sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor	

Modelul EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate

		a
		RWEA
	Produse ferme (outright products)	
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	
3	Riscul valutar	
4	Riscul de marfă	
	Opțiuni	
5	Abordare simplificată	

		a
		RWEA
6	Abordarea delta-plus	
7	Abordarea bazată pe scenarii	
8	Securitizare (risc specific)	
9	**Total**	

Tabelul EU MRB: Cerințe de publicare a informațiilor calitative pentru instituțiile care utilizează modelele interne pentru riscul de piață

		Publicare în format flexibil
EU (a)	**Articolul 455 litera (c) din CRR** Descrierea procedurilor și a sistemelor puse în aplicare pentru asigurarea tranzacționabilității pozițiilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru a respecta cerințele prevăzute la articolul 104. Descrierea metodologiei utilizate pentru asigurarea caracterului adecvat al politicilor și procedurilor puse în aplicare pentru gestionarea generală a portofoliului de tranzacționare.	
EU (b)	**Articolul 455 litera (c) din CRR** Pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și a căror valoare a expunerii este ajustată în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 articolul 34 și partea a treia titlul I capitolul 3 articolul 105 din CRR [precum și cu Regulamentul delegat (UE) al Comisiei nr. 2016/101], instituțiile descriu sistemele și mecanismele de control aplicate pentru a se asigura că estimările pentru scopuri de evaluare sunt prudente și fiabile. Aceste informații sunt publicate ca parte din informațiile privind riscul de piață pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare.	
Articolul 455 litera (a) punctul (i) din CRR (A) Instituțiile care utilizează modelele VaR și SVaR trebuie să publice următoarele informații:		
(a)	**Articolul 455 litera (a) punctul (i) și articolul 455 litera (b) din CRR** Descrierea activităților și a riscurilor acoperite de modelele VaR și SVaR, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.	

		Publicare în format flexibil
	Articolul 455 litera (b) din CRR	
(b)	Descrierea sferei de aplicare a modelelor VaR și SVaR pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea, precizând *inclusiv entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, precum și procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele de VaR/SVaR sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.*	
	Articolul 455 litera (a) punctul (i) din CRR	
	Caracteristicile modelelor utilizate, inclusiv:	
(c)	*O descriere generală a modelelor VaR și SVaR reglementate*	
(d)	*O discuție privind principalele diferențe, dacă există, dintre modelul utilizat în scopuri de gestionare și modelul utilizat în scopuri de reglementare (10 zile 99 %) pentru modelele VaR și SVaR.*	
(e)	*În cazul modelelor VaR:*	
(i)	*Frecvența de actualizare a datelor;*	
(ii)	*Durata perioadei de date utilizate pentru calibrarea modelului. Descrieți sistemul de ponderare utilizat (dacă există);*	
(iii)	*Modul în care instituțiile determină perioada de deținere de 10 zile (de exemplu, instituția majorează VaR la 1 zi cu rădăcina pătrată a lui 10 sau modelează direct VaR la 10 zile?);*	
(iv)	*Abordarea în materie de agregare, care reprezintă metoda de agregare a riscului specific și a riscului general (și anume, instituțiile calculează cerința specifică drept cerință de sine stătătoare utilizând o metodă diferită de cea utilizată pentru calcularea riscului general sau utilizează un model unic care diversifică riscul general și riscul specific?);*	
(v)	*Abordarea în materie de evaluare (reevaluare integrală sau utilizarea aproximării);*	
(vi)	*Dacă la simularea variațiilor potențiale ale factorilor de risc se utilizează randamente absolute sau relative (sau o abordare mixtă) (și anume, variația proporțională a prețurilor sau a ratelor sau variația absolută a prețurilor sau a ratelor).*	
(f)	*În cazul modelelor SVaR, precizați:*	
(i)	*Modul în care se determină perioada de deținere de 10 zile. De exemplu, instituția majorează VaR la 1 zi cu rădăcina pătrată a lui 10 sau modelează direct VaR la 10 zile? În cazul în care abordarea este aceeași ca cea utilizată pentru modelele VaR, instituțiile pot confirma acest lucru, făcând trimitere la informațiile de la litera (e) subpunctul (iii) de mai sus;*	
(ii)	*Perioada de criză aleasă de instituție și raționamentul care a stat la baza acestei alegeri;*	
(iii)	*Abordarea în materie de evaluare (reevaluare integrală sau utilizarea aproximării).*	

		Publicare în format flexibil
(g)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR** O descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele VaR și SVaR la nivel de grup).	
(h)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR** O descriere a abordării utilizate pentru testarea *ex post*/validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne și procesele de modelare.	
Articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR (B) Instituțiile care utilizează modele interne pentru a măsura cerințele de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional (IRC) trebuie să publice următoarele informații:		
(a)	**Articolul 455 litera (a) punctul (ii) și articolul 455 litera (b) din CRR** Descrierea riscurilor acoperite de modelele IRC, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.	
(b)	**Articolul 455 litera (b) din CRR** Descrierea sferei de aplicare a modelului IRC pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea, precizând *inclusiv entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele IRC sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.*	
(c)	**Articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR** O descriere generală a metodologiei utilizate pentru modelele interne pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional, inclusiv:	
(i)	*Informații privind abordarea generală în materie de modelare (în special, utilizarea modelelor bazate pe marjă sau a modelelor bazate pe matricea de tranziție).*	
(ii)	*Informații privind calibrarea matricei de tranziție;*	
(iii)	*Informații privind ipotezele în materie de corelație;*	
(d)	Abordarea utilizată pentru a determina orizonturile de lichiditate;	
(e)	Metodologia utilizată pentru realizarea unei evaluări a capitalului care să fie conformă cu standardul de rigurozitate impus;	
(f)	Abordarea utilizată pentru validarea modelelor.	

		Publicare în format flexibil
(g)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR** O descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele IRC la nivel de grup).	
(h)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR** O descriere a abordării utilizate pentru testarea *ex post*/validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne IRC și procesele de modelare.	
Articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR (C) Instituțiile care utilizează modele interne pentru a măsura cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (cuantificarea riscului global) trebuie să publice următoarele informații:		
(a)	**Articolul 455 litera (a) punctul (ii) și articolul 455 litera (b) din CRR** Descrierea riscurilor acoperite de modelele de cuantificare a riscului global, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.	
(b)	**Articolul 455 litera (b) din CRR** Descrierea sferei de aplicare a modelelor de cuantificare a riscului global pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea, precizând *inclusiv entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, precum și procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele IRC sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.*	
(c)	**Articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR** O descriere generală a metodologiei utilizate pentru tranzacționarea pe bază de corelație, inclusiv:	
(i)	*Informații privind abordarea generală în materie de modelare (alegerea modelului de corelație între evenimentele de nerambursare/migrație și marjă: (i) procesele stocastice separate, dar corelate, care determină evenimentele de nerambursare/migrație și variația marjei; (ii) modificările marjei care determină evenimentele de nerambursare/migrație; sau (iii) evenimentele de nerambursare/migrație care determină modificări ale marjei);*	
(ii)	*Informațiile utilizate pentru a calibra parametrii corelației de bază: evaluarea pierderii în caz de nerambursare (LGD) a tranșelor (constantă sau stocastică);*	
(iii)	*Informații privind alegerea de a „maturiza" pozițiile (profituri sau pierderi pe baza simulării evoluției pieței în model, calculate pe baza timpului rămas până la expirarea fiecărei poziții la sfârșitul orizontului de capital de 1 an sau prin utilizarea timpului rămas până la expirarea acestora la data calculării);*	

		Publicare în format flexibil
(d)	Abordarea utilizată pentru a determina orizonturile de lichiditate.	
(e)	Metodologia utilizată pentru realizarea unei evaluări a capitalului care să fie conformă cu standardul de rigurozitate impus.	
(f)	Abordarea utilizată pentru validarea modelelor.	
(g)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR** O descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele de cuantificare a riscului global la nivel de grup).	
(h)	**Articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR** O descriere a abordării utilizate pentru testarea ex post/validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne de cuantificare a riscului global și procesele de modelare.	
(i)	**Articolul 455 litera (f) din CRR** Informații privind orizontul de lichiditate mediu ponderat pentru fiecare subportofoliu acoperit de modelele interne pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional și pentru tranzacționarea pe bază de corelație	

Modelul EU MR2-A – Riscul de piață în cadrul abordării bazate pe modele interne (IMA)

		a	b
		RWEA	Cerințe de fonduri proprii
1	**VaR** (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	Nivelul VaR din ziua precedentă (VaRt-1)		
(b)	Factorul de multiplicare (mc) x media celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg)		
2	**SVaR** (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	Ultimul nivel disponibil al SVaR (SVaRt-1)		
(b)	Factorul de multiplicare (ms) x media celor 60 de zile lucrătoare precedente (sVaRavg)		

		a	b
		RWEA	Cerințe de fonduri proprii
3	**IRC** (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	Cel mai recent nivel IRC		
(b)	Media nivelurilor IRC pe 12 săptămâni		
4	**Cuantificarea riscului global** (cea mai mare dintre valorile a, b și c)		
(a)	Cel mai recent nivel de risc pentru cuantificarea riscului global		
(b)	Media cuantificării riscului global pe 12 săptămâni		
(c)	Cuantificarea riscului global – prag		
5	Altele		
6	**Total**		

Modelul EU MR2-B – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de piață în cadrul abordării IMA

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Cuantificarea riscului global	Altele	Total RWEA	Cerințe totale de fonduri proprii
1	**RWEA la sfârșitul perioadei anterioare**							
1a	*Ajustarea reglementată*							
1b	*RWEA la sfârșitul trimestrului precedent (sfârșitul zilei)*							
2	Variația nivelurilor de risc							
3	Actualizări/modificări ale modelului							
4	Metodologie și politică							
5	Achiziții și cedări							
6	Variații ale cursului valutar							
7	Altele							

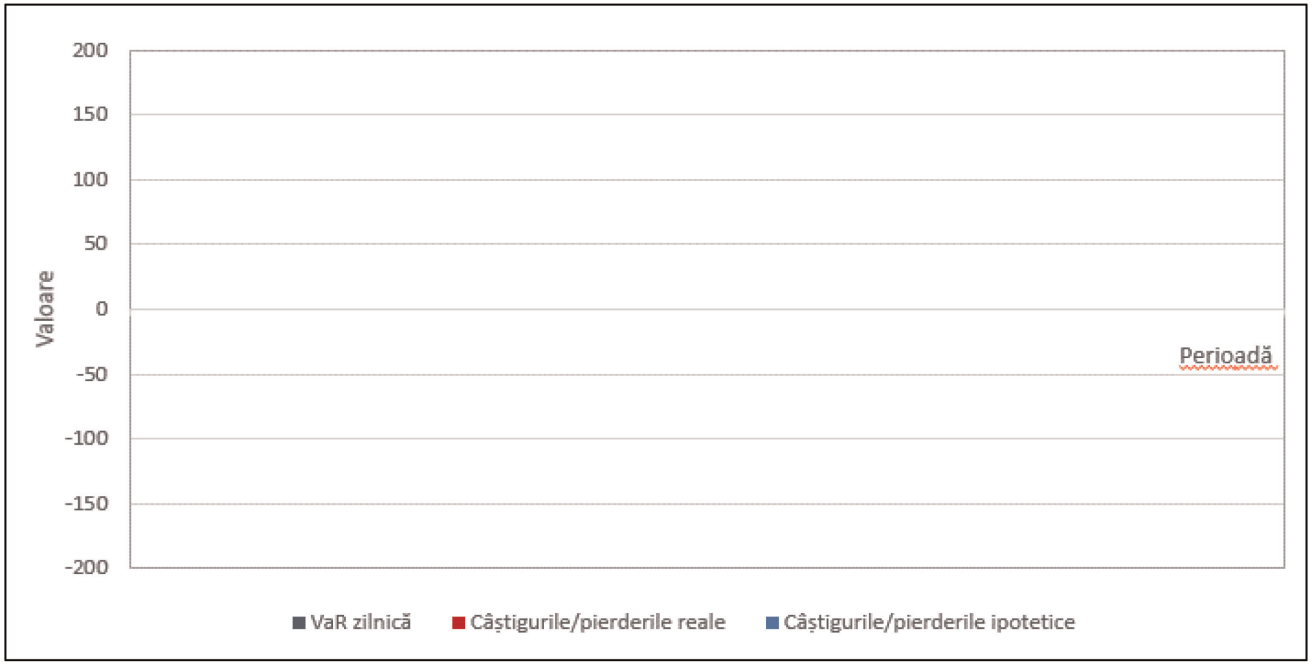
		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Cuantificarea riscului global	Altele	Total RWEA	Cerințe totale de fonduri proprii
8 a	*RWEA la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor (sfârșitul zilei)*							
8b	*Ajustarea reglementată*							
8	**RWEA la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor**							

Modelul EU MR3 – Valorile în cadrul abordării IMA pentru portofoliile de tranzacționare

		a
VaR (10 zile 99 %)		
1	Valoare maximă	
2	Valoare medie	
3	Valoare minimă	
4	Sfârșitul perioadei	
SVaR (10 zile 99 %)		
5	Valoare maximă	
6	Valoare medie	
7	Valoare minimă	
8	Sfârșitul perioadei	
IRC (99,9 %)		
9	Valoare maximă	
10	Valoare medie	
11	Valoare minimă	
12	Sfârșitul perioadei	

		a
Cuantificarea riscului global (99,9 %)		
13	Valoare maximă	
14	Valoare medie	
15	Valoare minimă	
16	Sfârșitul perioadei	

Modelul EU MR4 – Comparație între estimările VaR și câștiguri/pierderi



Instituțiile prezintă o analiză a „valorilor excepționale" (excepții evidențiate de testarea *ex post* în conformitate cu articolul 366 din CRR) din rezultatele testării *ex post, specificând datele și excedentul corespunzător (VaR-P&L), incluzând, cel puțin, principalii factori determinanți ai excepțiilor, cu comparații similare pentru profiturile și pierderile reale și profiturile și pierderile ipotetice (în conformitate cu articolul 366 din CRR).*

Informații privind câștigurile/pierderile reale, clarificând în special dacă acestea includ rezervele și, dacă nu le includ, cum sunt integrate rezervele în procesul de testare ex post.

ANEXA XXX

Tabele și modelele de publicare a informațiilor privind riscul de piață în cadrul abordării standardizate și al abordării interne: Instrucțiuni

1. Prezenta anexă include instrucțiunile pe care instituțiile trebuie să le urmeze atunci când publică informațiile menționate la articolele 435, 445 și 455 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([1]) („CRR") pentru a completa tabelele și modelele de publicare a informațiilor privind riscul de piață care sunt prezentate în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Tabelul EU MRA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de piață: Rubrici în care se poate introduce text liber

2. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a)-(d) din CRR în ceea ce privește riscul de piață urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU MRA care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR cu privire la obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor pentru riscul de piață, instituțiile includ: — o explicație a obiectivelor strategice ale conducerii în desfășurarea activităților de tranzacționare; — procesele puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor de piață ale instituției; — politicile de acoperire și de atenuare a riscurilor; — strategiile și procesele de monitorizare a eficacității continue a acoperirilor împotriva riscurilor.
(b)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR cu privire la structura și organizarea funcției de gestionare a riscurilor pentru riscul de piață, instituțiile includ: — o descriere a structurii de guvernanță a riscului de piață instituite pentru a pune în aplicare strategiile și procesele instituției discutate pe rândul (a) de mai sus; — o descriere a relațiilor și a mecanismelor de comunicare între diferitele părți implicate în gestionarea riscului de piață.
(c)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR cu privire la sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de piață, instituțiile furnizează o descriere a sferei de cuprindere și a tipului sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de piață.

Modelul EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate: format fix

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 445 din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU MR1 care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Produse ferme (outright products)
1	**Riscul de rată a dobânzii (general și specific)** Riscul general și specific al pozițiilor pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare, în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, excluzând riscul specific legat de securitizare și instrumentele opționale
2	**Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)** Riscul general și riscul specific al pozițiilor pe titluri de capital din portofoliul de tranzacționare, în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, excluzând instrumentele opționale
3	**Riscul valutar** Riscul pozițiilor pe cursul de schimb valutar, în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR, excluzând instrumentele opționale
4	**Riscul de marfă** Riscul pozițiilor pe marfă, în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR, excluzând instrumentele opționale
	Opțiuni
5	**Abordare simplificată** Opțiuni sau warranturi, astfel cum sunt definite în partea a treia titlul IV capitolul 2 articolul 329 alineatul (3) din CRR, pentru care instituțiile calculează cerințele de fonduri proprii legate de alte riscuri decât riscul delta utilizând abordarea simplificată ([2])
6	**Abordarea delta-plus** Opțiuni sau warranturi din portofoliul de tranzacționare, astfel cum sunt definite în partea a treia titlul IV capitolul 2 articolul 329 alineatul (3) din CRR, pentru care instituțiile calculează cerințele de fonduri proprii legate de alte riscuri decât riscul delta utilizând abordarea delta-plus ([3])
7	**Abordarea bazată pe scenarii** Opțiuni sau warranturi din portofoliul de tranzacționare, astfel cum sunt definite în partea a treia titlul IV capitolul 2 articolul 329 alineatul (3) din CRR, pentru care instituțiile calculează cerințele de fonduri proprii legate de alte riscuri decât riscul delta utilizând abordarea bazată pe scenarii ([4])

([2]) Astfel cum este definită în Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață (JO L 148, 20.5.2014, p. 29).

([3]) Astfel cum este definită în Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață (JO L 148, 20.5.2014, p. 29).

([4]) Astfel cum este definită în Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață (JO L 148, 20.5.2014, p. 29).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
Produse ferme (outright products)	
8	**Securitizare (risc specific)** Riscul specific al pozițiilor din securitizare din portofoliul de tranzacționare, în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 articolele 337 și 338 din CRR
9	**Total** Suma cuantumurilor de pe rândurile 1-8 din prezentul model
Litera coloanei	**Explicație**
a	**RWEA** Publicarea informațiilor privind expunerile ponderate la risc menționate la articolul 438 litera (d) din CRR, calculate ca valoarea din coloana b înmulțită cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

Tabelul EU MRB: Cerințe de publicare a informațiilor calitative pentru instituțiile care utilizează modelele interne pentru riscul de piață: format în care se poate introduce text liber

4. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 455 literele (a), (b), (c) și (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea formularului EU MRB care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
EU (a)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (c) din CRR cu privire la măsura în care sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 104 din CRR și metodologiile aplicate în acest scop, instituțiile includ: — o descriere a procedurilor și a sistemelor puse în aplicare pentru asigurarea tranzacționabilității pozițiilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru a respecta cerințele prevăzute la articolul 104 din CRR; — o descriere a metodologiei utilizate pentru asigurarea caracterului adecvat al politicilor și procedurilor puse în aplicare pentru gestionarea generală a portofoliului de tranzacționare.
EU (b)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (c) din CRR cu privire la măsura în care sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 105 din CRR și metodologiile aplicate în acest scop, instituțiile includ: — o descriere a metodologiilor de evaluare, inclusiv o explicație din care să reiasă măsura în care sunt utilizate metodologiile de marcare la piață și de marcare la model; — descrierea proceselor independente de verificare a prețurilor; — procedurile pentru ajustările evaluării sau rezerve (inclusiv o descriere a procesului și a metodologiei de evaluare a pozițiilor de tranzacționare în funcție de tipul instrumentului).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(A)	**Instituții care utilizează modele VaR și SVaR, astfel cum sunt definite la articolul 365 din CRR**
(a)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (i) și la articolul 455 litera (b) din CRR, instituțiile includ o descriere a activităților și riscurilor acoperite de modelele VaR și SVaR, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.
(b)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (b) din CRR, instituțiile includ: — o descriere a sferei de aplicare a modelelor VaR și SVaR pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea; — după caz, informații privind entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, precum și procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele de VaR/SVaR sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.
	Publicarea informațiilor menționate la articolul 455 litera (a) punctul (i) din CRR privind caracteristicile modelului utilizat include:
(c)	O descriere generală a modelelor VaR și SVaR reglementate
(d)	O discuție privind principalele diferențe, dacă există, dintre modelele utilizate în scopuri de gestionare și modelul utilizat în scopuri de reglementare (10 zile 99 %) pentru modelele VaR și SVaR
(e)	În cazul modelelor VaR:
(i)	Frecvența de actualizare a datelor;
(ii)	Durata perioadei la care se referă datele utilizate pentru calibrarea modelului. O descriere a sistemului de ponderare utilizat (dacă există);
(iii)	O descriere a modului în care instituțiile determină perioada de deținere de 10 zile (de exemplu, instituția majorează VaR la 1 zi cu rădăcina pătrată a lui 10 sau modelează direct VaR la 10 zile?);
(iv)	O descriere a abordării în materie de agregare, care reprezintă metoda de agregare a riscului specific și a riscului general (și anume, instituțiile calculează cerința specifică drept cerință de sine stătătoare utilizând o metodă diferită de cea utilizată pentru calcularea riscului general sau utilizează un model unic care diversifică riscul general și riscul specific?);
(v)	Abordarea în materie de evaluare (reevaluare integrală sau utilizarea aproximării);
(vi)	Dacă la simularea variațiilor potențiale ale factorilor de risc se utilizează randamente absolute sau relative (sau o abordare mixtă) (și anume, variația proporțională a prețurilor sau a ratelor sau variația absolută a prețurilor sau a ratelor).
(f)	În cazul modelelor SVaR:
(i)	O descriere a modului în care se determină perioada de deținere de 10 zile. De exemplu, instituția majorează VaR la 1 zi cu rădăcina pătrată a lui 10 sau modelează direct VaR la 10 zile? În cazul în care abordarea este aceeași ca cea utilizată pentru modelele VaR, instituțiile pot confirma acest lucru, făcând trimitere la informațiile de la litera (e) subpunctul (iii) de mai sus;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(ii)	O descriere a perioadei de criză aleasă de instituție și a raționamentului care a stat la baza acestei alegeri;
(iii)	O descriere a abordării în materie de evaluare (reevaluare integrală sau utilizarea aproximării).
(g)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR, instituțiile includ o descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare în concordanță cu informațiile publicate la punctul (A) litera (a) de mai sus (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele VaR și SVaR la nivel de grup).
(h)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR, instituțiile publică o descriere a abordării utilizate pentru testarea *ex post*/validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne și procesele de modelare.
(B)	**Instituții care utilizează modele interne pentru a măsura cerințele de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional (IRC) în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunile 3 și 4 din CRR**
(a)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (ii) și la articolul 455 litera (b) din CRR, instituțiile includ o descriere a riscurilor acoperite de modelele IRC, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.
(b)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (b) din CRR includ o descriere a sferei de aplicare a modelului IRC pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea și se completează cu informații privind entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, inclusiv procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele IRC sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.
	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR privind caracteristicile modelelor IRC utilizate includ:
(c)	O descriere generală a metodologiei utilizate pentru modelele interne pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional, inclusiv:
(i)	Informații privind abordarea generală în materie de modelare (în special, utilizarea modelelor bazate pe marjă sau a modelelor bazate pe matricea de tranziție).
(ii)	Informații privind calibrarea matricei de tranziție;
(iii)	Informații privind ipotezele în materie de corelație;
(d)	Instituțiile includ o descriere a abordării utilizate pentru a determina orizonturile de lichiditate;
(e)	Instituțiile includ o descriere a metodologiei utilizate pentru realizarea unei evaluări a capitalului care să fie conformă cu standardul de rigurozitate impus;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(f)	Instituțiile includ o descriere a abordării utilizate pentru validarea modelelor.
(g)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR includ o descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare în concordanță cu informațiile publicate la punctul (B) litera (a) de mai sus (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele IRC la nivel de grup).
(h)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR includ o descriere a abordării utilizate pentru testarea *ex post*/validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne și procesele de modelare pentru IRC.
(C)	**Instituții care utilizează modele interne pentru a măsura cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (cuantificarea riscului global) în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 5 din CRR**
(a)	Atunci când publică informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (ii) și la articolul 455 litera (b) din CRR, instituțiile includ o descriere a riscurilor acoperite de modelele de cuantificare a riscului global, specificând modul în care acestea sunt distribuite în cadrul portofoliilor/subportofoliilor pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea.
(b)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (b) din CRR includ o descriere a sferei de aplicare a modelelor de cuantificare a riscului global pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea. Acestea se completează cu informații privind entitățile din grup care utilizează aceste modele și modul în care modelele reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup, inclusiv procentajul cerințelor de fonduri proprii acoperite de modele sau dacă aceleași modele IRC sunt utilizate pentru toate entitățile care au expuneri la riscul de piață.
	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (ii) din CRR privind caracteristicile modelelor de cuantificare a riscului global utilizate includ:
(c)	O descriere generală a metodologiei utilizate pentru tranzacționarea pe bază de corelație, inclusiv:
(i)	Informații privind abordarea generală în materie de modelare (alegerea modelului de corelație între evenimentele de nerambursare/migrație și marjă: (i) procesele stocastice separate, dar corelate, care determină evenimentele de nerambursare/migrație și variația marjei; (ii) modificările marjei care determină evenimentele de nerambursare/migrație; sau (iii) evenimentele de nerambursare/migrație care determină modificări ale marjei);
(ii)	Informațiile utilizate pentru a calibra parametrii corelației de bază: evaluarea pierderii în caz de nerambursare (LGD) a tranșelor (constantă sau stocastică);
(iii)	Informații privind alegerea de a „maturiza” pozițiile (profituri sau pierderi pe baza simulării evoluției pieței în model, calculate pe baza timpului rămas până la expirarea fiecărei poziții la sfârșitul orizontului de capital de 1 an sau prin utilizarea timpului rămas până la expirarea acestora la data calculării);
(d)	Instituțiile includ o descriere a abordării utilizate pentru a determina orizonturile de lichiditate.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(e)	Instituțiile includ o descriere a metodologiei utilizate pentru realizarea unei evaluări a capitalului care să fie conformă cu standardul de rigurozitate impus.
(f)	Instituțiile includ o descriere a abordării utilizate pentru validarea modelelor.
(g)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iii) din CRR includ o descriere a simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a surprinde caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele de cuantificare a riscului global la nivel de grup).
(h)	Informațiile menționate la articolul 455 litera (a) punctul (iv) din CRR includ o descriere a abordării utilizate pentru testarea *ex post* sau pentru validarea acurateței și coerenței interne a datelor și parametrilor utilizați pentru modelele interne și procesele de modelare pentru cuantificarea riscului global.
(i)	Instituțiile completează informațiile publicate privind modelele interne pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional și pentru portofoliile de tranzacționare pe bază de corelație cu informațiile menționate la articolul 455 litera (f) privind orizontul de lichiditate mediu ponderat pentru subportofolii, în concordanță cu descrierea prezentată pe rândul (B) literele (a) și (d) și pe rândul (C) literele (a) și (d) din tabelul EU MRB.

Modelul EU MR2-A – Riscul de piață în cadrul abordării bazate pe modele interne (IMA): format fix

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 455 litera (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU MR2-A care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**VaR** (cea mai mare dintre valorile a și b)
a	*Nivelul VaR din ziua precedentă (VaRt-1)* Nivelul valorii la risc din ziua precedentă (VaR_{t-1}), calculat în conformitate cu articolul 365 alineatul (1) din CRR
b	*Factorul de multiplicare (mc) x media celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg)* Media nivelurilor zilnice ale valorii la risc calculate conform articolului 365 alineatul (1) din CRR pentru fiecare dintre cele 60 de zile lucrătoare precedente (VaR_{avg}) x înmulțită cu factorul de multiplicare (mc), în conformitate cu articolul 366 din CRR
2	**SVaR** (cea mai mare dintre valorile a și b)
a	*Ultimul nivel disponibil al SVaR (SVaRt-1)* Ultimul nivel disponibil al valorii la risc în situație de criză ($sVaR_{t-1}$), calculat în conformitate cu articolul 365 alineatul (2) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
b	*Factorul de multiplicare (ms) x media celor 60 de zile lucrătoare precedente (sVaRavg)* Media nivelurilor valorii la risc în situație de criză calculate conform metodei și cu frecvența prevăzute la articolul 365 alineatul (2) din CRR pentru cele 60 de zile lucrătoare precedente ($sVaR_{avg}$), înmulțită cu factorul de multiplicare (ms), în conformitate cu articolul 366 din CRR
3	**IRC** (cea mai mare dintre valorile a și b)
a	*Cel mai recent nivel IRC* Cel mai recent nivel de risc pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional, calculat în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 3 din CRR
b	*Media nivelurilor IRC pe 12 săptămâni* Media nivelurilor de risc pentru riscul de nerambursare și de migrație adițional, calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 3 din CRR în cursul ultimelor 12 săptămâni
4	**Cuantificarea riscului global** (cea mai mare dintre valorile a, b și c)
a	*Cel mai recent nivel de risc pentru cuantificarea riscului global* Cel mai recent nivel de risc pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație, calculat în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 5 din CRR
b	*Media cuantificării riscului global pe 12 săptămâni* Media nivelurilor de risc pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație, calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 5 din CRR în cursul ultimelor 12 săptămâni
c	*Cuantificarea riscului global – prag* 8 % din cerința de fonduri proprii care, la momentul calculării celui mai recent nivel de risc menționat pe rândul (a) din prezentul model, ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (4) din CRR pentru toate pozițiile incluse în modelul intern pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație
5	**Altele** Rubrica „Altele” se referă la fondurile proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere instituțiilor care utilizează abordarea bazată pe modele interne pentru riscul de piață (de exemplu, capitalul suplimentar în conformitate cu articolul 101 din Directiva 2013/36/UE).
6	**Total** (1+2+3+ 4+5)
Litera coloanei	**Explicație**
a	**RWEA** Publicarea informațiilor privind expunerile ponderate la risc menționate la articolul 438 litera (d) din CRR, calculate ca valoarea din coloana b înmulțită cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.
b	**Cerințe de fonduri proprii** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, determinate în partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR, în conformitate cu instrucțiunile de pe rândurile 1-4 de mai sus.

Modelul EU MR2-B – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de piață în cadrul abordării IMA: format fix

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU MR2-B care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

7. Instituțiile prezintă fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de referință a publicării anterioare (astfel cum se specifică pe rândul 8) și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de referință a publicării anterioare (astfel cum se specifică pe rândul 1; în cazul publicărilor de informații trimestriale, sfârșitul trimestrului anterior perioadei de referință a publicării informațiilor). Instituțiile pot completa informațiile publicate în cadrul pilonului 3 prin publicarea acelorași informații și pentru cele trei trimestre anterioare.

8. Instituțiile explică în comentariul explicativ care însoțește modelul cifrele publicate pe rândul 8 din prezentul model, și anume orice alți factori care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWEA.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**RWEA la sfârșitul perioadei anterioare** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei anterioare, derivate din suma cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 364 din CRR, cu excepția articolului 364 alineatul (2) litera (a) din CRR, și a cerințelor privind orice alte fonduri proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere instituțiilor care utilizează abordarea bazată pe modele interne pentru riscul de piață, înmulțită cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
2	*Variația nivelurilor de risc* Variații determinate de modificările pozițiilor, altele decât cele determinate de modificările politicii de reglementare
3	*Modificări ale modelului* Actualizări semnificative ale modelului pentru a reflecta experiența recentă (de exemplu, recalibrarea), precum și modificări semnificative ale domeniului de aplicare al modelului. Dacă s-au realizat mai multe actualizări ale modelului, pot fi necesare rânduri suplimentare.
4	*Metodologie și politică* Modificări ale metodologiei de calcul determinate de modificări ale politicii de reglementare
5	*Achiziții și cedări* Modificări determinate de achiziționarea sau cedarea unor linii de activitate/produse sau a unor entități
6	*Variații ale cursului valutar* Variații determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare
7	*Altele* Această categorie se utilizează pentru a surprinde modificările care nu pot fi atribuite niciuneia dintre categoriile de factori determinați incluse pe rândurile 2-6 din prezentul model, iar explicațiile privind factorii determinați ai acestor modificări trebuie furnizate în comentariul explicativ însoțitor.
8	**RWEA la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei, derivate din suma cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 364 din CRR, cu excepția articolului 364 alineatul (2) litera (a) din CRR, și din orice alte fonduri proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere instituțiilor care utilizează abordarea bazată pe modele interne pentru riscul de piață, înmulțite cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1a /1b/ 8a/8b	Rândurile 1a/1b și 8a/8b din prezentul model se utilizează atunci când RWEA/cerința de fonduri proprii pentru oricare dintre coloanele a-d din prezentul model este valoarea medie pe 60 de zile (pentru VaR și SVaR) sau valoarea medie pe 12 săptămâni sau valoarea pragului (pentru IRC și pentru cuantificarea riscului global), și nu RWEA/cerința de fonduri proprii la sfârșitul perioadei (anterioare sau de publicare a informațiilor) în conformitate cu articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și litera (b) punctul (i), cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) și cu articolul 364 alineatul (3) litera (a) din CRR. Cuantumul de pe rândurile suplimentare 1a și 8b este diferența dintre RWEA finală derivată din valorile medii, astfel cum este publicată pe rândul 1 sau 8 din prezentul model, și valorile derivate direct din modelele de pe rândurile 1b/8a din prezentul model. În aceste cazuri, rândurile suplimentare pentru ajustarea reglementată (rândurile 1a și 8b din prezentul model) asigură faptul că instituția poate furniza sursa modificărilor RWEA/cerinței de fonduri proprii pe baza ultimei valori a RWEA/cerinței de fonduri proprii de la sfârșitul perioadei (anterioare sau de publicare a informațiilor) pe rândurile 1b și 8a din prezentul model. În acest caz, rândurile 2, 3, 4, 5, 6 și 7 din prezentul model reconciliază valoarea de pe rândurile 1b și 8a ([5]) din prezentul model.
Litera coloanei	**Explicație**
a	*VaR* Principalii factori determinanți ai modificărilor suferite în timpul perioadei, în conformitate cu rândurile 2-7 din prezentul model (pe baza unei estimări rezonabile), de RWEA în cadrul abordării bazate pe valoarea la risc care sunt derivate din cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 364 alineatul (1) litera (a) din CRR
b	*SVaR* Principalii factori determinanți ai modificărilor suferite în timpul perioadei, în conformitate cu rândurile 2-7 din prezentul model (pe baza unei estimări rezonabile), de RWEA în cadrul abordării bazate pe valoarea la risc în situație de criză care sunt derivate din cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 364 alineatul (1) litera (b) din CRR, și din orice alte fonduri proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere
c	*IRC* Principalii factori determinanți ai modificărilor suferite în timpul perioadei, în conformitate cu rândurile 2-7 din prezentul model (pe baza unei estimări rezonabile), de RWEA în cadrul abordării bazate pe riscul de nerambursare și de migrație adițional care sunt derivate din cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) din CRR, și din orice alte fonduri proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere
d	*Cuantificarea riscului global* Principalii factori determinanți ai modificărilor suferite în timpul perioadei, în conformitate cu rândurile 2-7 din prezentul model (pe baza unei estimări rezonabile), de RWEA în cadrul abordării bazate pe portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație care sunt derivate din cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) din CRR, și din orice alte fonduri proprii suplimentare impuse de autoritățile de supraveghere
e	*Altele* Principalii factori determinanți ai modificărilor suferite în timpul perioadei, în conformitate cu rândurile 2-7 din prezentul model, de RWEA în cadrul abordărilor bazate pe modele care nu sunt raportate în coloanele (a)-(d)
f	Total RWEA (a + b + c + d + e)
g	Total cerințe de fonduri proprii (f x 8 %)

([5]) A se vedea exemplul din documentul *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples (Cerințe de publicare a informațiilor DIS 99 Exemple practice)* al Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară al Băncii Reglementelor Internaționale, decembrie 2019.

Modelul EU MR3 – Valorile în cadrul abordării IMA pentru portofoliile de tranzacționare: format fix

9. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 455 litera (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU MR3 care figurează în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	VaR (10 zile 99 %) Valoarea la risc în conformitate cu articolul 365 alineatul (1) din CRR Cuantumurile nu trebuie să includă cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse la decizia autorității de supraveghere (de exemplu, în legătură cu multiplicatorul).
1-4	Valoarea cea mai ridicată/cea mai scăzută/medie a nivelurilor zilnice ale valorii la risc în cursul perioadei și valoarea la risc zilnică la sfârșitul perioadei.
	SVaR (10 zile 99 %) Valoarea la risc în situație de criză în conformitate cu articolul 365 alineatul (2) din CRR Cuantumurile nu trebuie să includă cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse la decizia autorității de supraveghere (multiplicatorul).
5-8	Valoarea cea mai ridicată/cea mai scăzută/medie a nivelurilor zilnice ale valorii la risc în situație de criză în cursul perioadei și valoarea la risc zilnică la sfârșitul perioadei.
	IRC (99,9 %) Valoarea riscului de nerambursare și de migrație adițional în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 3 din CRR Cuantumurile nu trebuie să includă cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse la decizia autorității de supraveghere (multiplicatorul).
9-12	Valoarea cea mai ridicată/cea mai scăzută/medie a valorilor riscului IRC în cursul perioadei și valoarea la risc zilnică la sfârșitul perioadei
	Cuantificarea riscului global (99,9 %) Valoarea portofoliilor de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 5 din CRR
13-16	Valoarea cea mai ridicată/cea mai scăzută/medie a valorilor riscului portofoliilor de tranzacționare pe bază de corelație în cursul perioadei și valoarea la risc zilnică la sfârșitul perioadei
Litera coloanei	**Explicație**
a	Valoarea cea mai ridicată/cea mai scăzută/medie în cursul perioadei de publicare a informațiilor și valorile de la sfârșitul perioadei corespunzătoare rândurilor 1-16 din prezentul model

Modelul EU MR4 – Comparație între estimările VaR și câștiguri/pierderi: Model flexibil

10. În ceea ce privește informațiile menționate la articolul 455 litera (g) din CRR, instituțiile publică diagrama prezentată în anexa XXIX la prezentul regulament de punere în aplicare, inclusiv informațiile indicate în acest tabel.

Referințe juridice și instrucțiuni	
	Explicație
	Informațiile menționate la articolul 455 litera (g) din CRR includ nivelul valorii la risc utilizat în scopuri de reglementare în conformitate cu articolul 365 alineatul (1) din CRR, calibrat la o perioadă de deținere de 1 zi pentru a fi comparat cu rezultatele instituției în materie de tranzacționare la un nivel de încredere de 99 %
	Instituțiile prezintă o analiză a „valorilor excepționale” (excepții evidențiate de testarea *ex post* în conformitate cu articolul 366 din CRR) din rezultatele testării *ex post*, specificând datele și excedentul corespunzător (VaR-P&L). Analiza ar trebui să specifice, cel puțin, principalii factori determinanți ai excepțiilor. Instituțiile prezintă comparații similare pentru profiturile și pierderile reale și profiturile și pierderile ipotetice (și anume, pe baza variațiilor ipotetice ale valorilor portofoliului care ar avea loc dacă pozițiile de la sfârșitul zilei ar rămâne neschimbate), în conformitate cu articolul 366 din CRR. Instituțiile completează aceste informații cu informații privind câștigurile/pierderile reale, clarificând în special dacă acestea includ rezervele și, dacă nu le includ, cum sunt integrate rezervele în procesul de testare *ex post*.

ANEXA XXXI

Tabelul EU ORA – Informații calitative privind riscul operațional

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative - format liber
Articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (c) și (d) din CRR	(a)	Publicarea informațiilor privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor
Articolul 446 din CRR	(b)	Publicarea informațiilor privind abordările de evaluare a cerințelor minime de fonduri proprii
Articolul 446 din CRR	(c)	Descrierea abordării bazate pe metodologia AMA utilizate *(dacă este cazul)*
Articolul 454 din CRR	(d)	Publicarea informațiilor privind utilizarea asigurărilor pentru diminuarea riscurilor în cadrul abordării avansate de evaluare (AMA) *(dacă este cazul)*

Modelul EU OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor

	Activități bancare	a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul–3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)					
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)					
3	*Care fac obiectul TSA:*					
4	*Care fac obiectul ASA:*					
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)					

ANEXA XXXII

Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind riscul operațional

Tabelul EU ORA – Informații calitative privind riscul operațional. Tabel flexibil

1. Instituțiile publică informațiile incluse în acest tabel în aplicarea articolului 435 alineatul (1) și a articolelor 446 și 454 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ([1]) („CRR").

2. Instituțiile urmează instrucțiunile prevăzute mai jos în prezenta anexă pentru a completa tabelul EU ORA de publicare a informațiilor privind riscul operațional, care figurează în anexa XXXI la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	**Publicarea informațiilor privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor** În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) din CRR, instituțiile publică informații privind obiectivele și politicile lor de gestionare a riscului operațional, inclusiv: — strategiile și procesele; — structura și organizarea funcției relevante de gestionare a riscurilor pentru riscul operațional; — măsurarea și controlul riscului; — raportarea riscului operațional; — politicile de acoperire și de atenuare a riscului operațional.
(b)	**Publicarea informațiilor privind abordările de evaluare a cerințelor minime de fonduri proprii** Instituțiile furnizează o descriere a metodelor utilizate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional și a metodelor de identificare, evaluare și gestionare a riscului operațional. În cazul utilizării parțiale a metodologiilor, instituțiile publică informații privind domeniul de aplicare și acoperirea diferitelor metodologii utilizate.
(c)	**Descrierea abordării bazate pe metodologia AMA utilizate** (dacă este cazul) Instituțiile care publică informații privind riscul operațional în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din CRR trebuie să publice o descriere a metodologiei utilizate, inclusiv o descriere a standardelor privind datele externe și interne menționate la articolul 322 alineatele (3) și (4) din CRR.
(d)	**Publicarea informațiilor privind utilizarea asigurărilor pentru diminuarea riscurilor în cadrul abordării avansate de evaluare (AMA)** (dacă este cazul) Instituțiile furnizează informații cu privire la utilizarea asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului pentru diminuarea riscului operațional atunci când utilizează abordările avansate de evaluare în conformitate cu articolul 454 din CRR.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Modelul EU OR1 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor. Model fix

3. Instituțiile publică informațiile menționate la articolele 446 și 454 din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU OR1 de publicare a informațiilor privind riscul operațional, care figurează în anexa XXXI la prezentul regulament de punere în aplicare. Acest model oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul III articolele 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)].

4. Instituțiile care utilizează BIA, TSA și/sau ASA precizează în comentariul explicativ care însoțește modelul dacă informațiile de la sfârșitul exercițiului financiar pe care le utilizează pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii se bazează: a) pe cifre auditate sau b) în cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, pe estimări ale activității. În cel de al doilea caz, instituțiile trebuie să specifice orice circumstanță excepțională care a dus la modificări ale acestor cifre (de exemplu, achiziții sau cedări recente de entități sau de activități).

Instrucțiuni de completare a modelului de publicare a informațiilor EU OR1	
Coloană	**Explicație**
a, b, c	**Indicatorul relevant** Termenul „indicatorul relevant” se referă la „suma elementelor” la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite în tabelul 1 (pentru instituțiile care utilizează BIA), inclus la articolul 316 alineatul (1) din CRR. Pentru instituțiile care utilizează TSA sau ASA, „indicatorul relevant” la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum este definit la articolele 317-319 din CRR. Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) trebuie să publice indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele a-c din prezentul model. În plus, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se menționează la articolul 314 din CRR, instituțiile publică, de asemenea, indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Băncile care aplică AMA trebuie să publice, de asemenea, indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. În cazul în care instituția are date disponibile privind „indicatorul relevant” pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din model se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă sunt disponibile, de exemplu, date istorice pentru un singur an, acestea trebuie publicate în coloana c din prezentul model. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana b (estimare pentru anul următor) și în coloana a (estimare pentru anul + 2) din prezentul model. În plus, dacă nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, instituția poate publica estimările evoluției activității utilizate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
d	**Cerințe de fonduri proprii** Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu abordările utilizate și cu articolele 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat se prezintă în coloana d din prezentul model.
e	**Cuantumul expunerii la risc** Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) din CRR. Cerințele de fonduri proprii din coloana d a prezentului model înmulțite cu 12,5.
Rând	**Explicație**
1	**Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)** Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării BIA pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).

Instrucțiuni de completare a modelului de publicare a informațiilor EU OR1	
Coloană	**Explicație**
2	**Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)** Acest rând prezintă cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu TSA și ASA (articolele 317-320 din CRR).
3	**Care fac obiectul TSA** În cazul utilizării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an include toate liniile de activitate definite în tabelul 2, inclus la articolul 317 din CRR.
4	**Care fac obiectul ASA** Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) publică indicatorul relevant pentru anii respectivi.
5	**Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)** Se prezintă datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321-323 din CRR]. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite în conformitate cu articolul 314 din CRR, se publică și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Băncile care aplică AMA trebuie să publice, de asemenea, indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA.

ANEXA XXXIII

Tabelul EU REMA – Politica de remunerare

Instituțiile descriu principalele elemente ale politicilor lor de remunerare și modul în care pun în aplicare aceste politici. În special, se descriu următoarele elemente, după caz:

Publicări de informații calitative
(a) Informații privind organele care supraveghează remunerarea. Publicările de informații includ: — Denumirea, componența și mandatul organului principal (organul de conducere sau comitetul de remunerare, după caz) care supraveghează politica de remunerare și numărul de reuniuni organizate de organul principal respectiv în cursul exercițiului financiar. — Consultanții externi cărora li s-a solicitat consultanță, organul care i-a contractat și domeniile cadrului de remunerare pentru care au fost contractați. — O descriere a domeniului de aplicare al politicii de remunerare a instituției (de exemplu, pe regiuni, linii de activitate), inclusiv măsura în care aceasta se aplică filialelor și sucursalelor situate în țări terțe. — O descriere a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor.
(b) Informații privind conceperea și structura sistemului de remunerare a personalului identificat. Publicările de informații includ: — O prezentare generală a principalelor caracteristici și obiective ale politicii de remunerare, precum și informații privind procesul decizional utilizat pentru stabilirea politicii de remunerare și a rolului părților interesate relevante. — Informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea pentru riscuri ex ante și ex post. — Dacă organul de conducere sau comitetul de remunerare, în cazul în care există, au revizuit politica de remunerare a instituției în cursul anului precedent și, în caz afirmativ, o prezentare generală a oricăror modificări care au fost efectuate, a motivelor acestor modificări și a impactului lor asupra remunerației. — Informații privind modul în care instituția se asigură că personalul care exercită funcții de control intern este remunerat independent de activitățile pe care le supraveghează. — Politicile și criteriile aplicate pentru acordarea remunerației variabile garantate și a plăților compensatorii.
(c) Descrierea modalităților prin care riscurile actuale și viitoare sunt luate în considerare în procesele de remunerare. Publicările de informații includ o prezentare generală a riscurilor principale, a măsurării acestora și a modului în care valorile obținute prin măsurare afectează remunerarea.
(d) Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (g) din CRD.

Publicări de informații calitative
(e) Descrierea modului în care instituția încearcă să coreleze performanța înregistrată în cursul unei perioade de măsurare a performanței cu nivelurile remunerației. Publicările de informații includ: — O prezentare generală a principalelor criterii și indicatori de performanță care se aplică instituției, liniilor de activitate și persoanelor. — O prezentare generală a modului în care cuantumurile remunerației variabile individuale sunt corelate cu performanța la nivelul instituției și cu performanța individuală. — Informații privind criteriile utilizate pentru determinarea echilibrului dintre diferitele tipuri de instrumente acordate, inclusiv acțiuni, participații echivalente, opțiuni și alte instrumente. — Informații privind măsurile pe care instituția le va pune în aplicare pentru ajustarea remunerației variabile în cazul în care indicatorii de performanță sunt slabi, inclusiv criteriile instituției pentru determinarea indicatorilor de performanță «slabi».
(f) Descrierea modului în care instituția încearcă să ajusteze remunerația pentru a ține seama de performanța pe termen lung. Publicările de informații includ: — O prezentare generală a politicii instituției privind reportarea, plata sub formă de instrumente, perioadele de reținere și intrarea în drepturi în ceea ce privește remunerația variabilă, inclusiv atunci când aceasta diferă de la un membru al personalului la altul sau de la o categorie de personal la alta. — Informații privind criteriile instituției pentru ajustările ex post (acorduri de tip «malus» în cursul reportării și acorduri de tip «clawback» după intrarea în drepturi, dacă legislația națională permite astfel de acorduri). — După caz, cerințele de participare la capital care pot fi impuse personalului identificat.
(g) Descrierea principalilor parametri și a motivelor care au stat la baza alcătuirii oricărei scheme cu componente variabile și a acordării oricăror alte beneficii de tip non-cash în conformitate cu articolul 450 alineatul (1) litera (f) din CRR. Publicările de informații includ: — Informații privind indicatorii de performanță specifici utilizați pentru determinarea componentelor variabile ale remunerației și criteriile utilizate pentru a determina echilibrul dintre diferitele tipuri de instrumente acordate, inclusiv acțiuni, participații echivalente, instrumente legate de acțiuni, instrumente echivalente care nu sunt în numerar, opțiuni și alte instrumente.
(h) La cererea statului membru relevant sau a autorității competente relevante, remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere sau al conducerii superioare.
(i) Informații din care să reiasă dacă instituția beneficiază de o derogare prevăzută la articolul 94 alineatul (3) din CRD în conformitate cu articolul 450 alineatul (1) litera (k) din CRR. — În sensul acestui punct, instituțiile care beneficiază de o astfel de derogare indică dacă derogarea se bazează pe articolul 94 alineatul (3) litera (a) și/sau litera (b) din CRD. Instituțiile indică, de asemenea, principiile de remunerare pentru care aplică derogarea (derogările), numărul membrilor personalului care beneficiază de derogare (derogări) și remunerația lor totală, defalcată pe remunerație fixă și remunerație variabilă.
(j) Instituțiile mari publică informațiile cantitative privind remunerarea organului lor de conducere colectivă, făcând distincție între membrii executivi și cei neexecutivi în conformitate cu articolul 450 alineatul (2) din CRR.

Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar

			a	b	c	d
			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat				
2		Total remunerație fixă				
3		Din care: pe bază de numerar				
4		(Nu se aplică în UE)				
EU-4a		Din care: acțiuni sau participații echivalente				
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				
EU-5x		Din care: alte instrumente				
6		(Nu se aplică în UE)				
7		Din care: alte forme				
8		(Nu se aplică în UE)				

			a	b	c	d
			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
9	Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat				
10		Total remunerație variabilă				
11		Din care: pe bază de numerar				
12		Din care: amânată				
EU-13a		Din care: acțiuni sau participații echivalente				
EU-14a		Din care: amânată				
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				
EU-14b		Din care: amânată				
EU-14x		Din care: alte instrumente				
EU-14y		Din care: amânată				
15		Din care: alte forme				
16		Din care: amânată				
17	Total remunerație (2 + 10)					

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
	Remunerația variabilă garantată acordată				
1	Remunerația variabilă garantată acordată – Numărul de membri ai personalului identificat				
2	Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total				
3	Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor				
	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar				
4	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat				
5	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total				
	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar				
6	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat				
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total				
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar				
9	din care amânate				
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor				
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane				

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere								
2	Pe bază de numerar								
3	Acțiuni sau participații echivalente								
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
5	Alte instrumente								
6	Alte forme								
7	Organul de conducere – funcția de conducere								
8	Pe bază de numerar								
9	Acțiuni sau participații echivalente								
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
11	Alte instrumente								

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
12	Alte forme								
13	Alți membri ai conducerii superioare								
14	Pe bază de numerar								
15	Acțiuni sau participații echivalente								
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
17	Alte instrumente								
18	Alte forme								
19	Alți membri ai personalului identificat								
20	Pe bază de numerar								
21	Acțiuni sau participații echivalente								
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
23	Alte instrumente								
24	Alte forme								
25	Cuantumul total								

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an

		a
	EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egală cu 1 000 000, dar mai mică de 1 500 000	
2	mai mare sau egală cu 1 500 000, dar mai mică de 2 000 000	
3	mai mare sau egală cu 2 000 000, dar mai mică de 2 500 000	
4	mai mare sau egală cu 2 500 000, dar mai mică de 3 000 000	
5	mai mare sau egală cu 3 000 000, dar mai mică de 3 500 000	
6	mai mare sau egală cu 3 500 000, dar mai mică de 4 000 000	
7	mai mare sau egală cu 4 000 000, dar mai mică de 4 500 000	
8	mai mare sau egală cu 4 500 000, dar mai mică de 5 000 000	
9	mai mare sau egală cu 5 000 000, dar mai mică de 6 000 000	
10	mai mare sau egală cu 6 000 000, dar mai mică de 7 000 000	
11	mai mare sau egală cu 7 000 000, dar mai mică de 8 000 000	
x	Tabelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită.	

Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere –Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										
2	Din care: membrii organului de conducere										
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare										
4	Din care: alți membri ai personalului identificat										
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat										
6	Din care: remunerație variabilă										
7	Din care: remunerație fixă										

ANEXA XXXIV

Instrucțiuni pentru publicarea modelelor privind politica de remunerare

Tabelul EU REMA – Politica de remunerare: Format flexibil

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) și (k) și la articolul 450 alineatul (2) din CRR ([1]) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea formularului EU REMA care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

2. Prezentul tabel are un format flexibil. În cazul în care instituțiile aplică un format diferit, acestea trebuie să furnizeze informații comparabile cu informațiile solicitate în prezentul tabel, cu un nivel similar de granularitate și incluzând toate informațiile de substanță necesare.

3. În sensul prezentului tabel și al modelelor explicate în prezenta anexă, acordarea unei remunerații înseamnă acordarea unei remunerații variabile pentru o anumită perioadă de acumulare, indiferent de momentul efectiv în care suma acordată este plătită.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(a)	Informații privind organele care supraveghează remunerarea. Publicările de informații includ: — denumirea, componența și mandatul organului principal (organul de conducere și comitetul de remunerare, dacă există) care supraveghează politica de remunerare și numărul de reuniuni organizate de organul principal respectiv în cursul exercițiului financiar; — consultanții externi cărora li s-a solicitat consultanță, organul care i-a contractat și domeniile cadrului de remunerare pentru care au fost contractați; — o descriere a domeniului de aplicare al politicii de remunerare a instituției (de exemplu, pe regiuni, linii de activitate), inclusiv măsura în care aceasta se aplică filialelor și sucursalelor situate în țări terțe; — o descriere a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat).
(b)	Informații privind conceperea și structura sistemului de remunerare a personalului identificat. Publicările de informații includ: — o prezentare generală a principalelor caracteristici și obiective ale politicii de remunerare, precum și informații privind procesul decizional utilizat pentru stabilirea politicii de remunerare și a rolului părților interesate relevante (de exemplu, adunarea acționarilor); — informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea pentru riscuri *ex ante* și *ex post*; — dacă organul de conducere și comitetul de remunerare, în cazul în care există, au revizuit politica de remunerare a instituției în cursul anului precedent și, în caz afirmativ, o prezentare generală a oricăror modificări care au fost efectuate, a motivelor acestor modificări și a impactului lor asupra remunerației; — informații privind modul în care instituția se asigură că personalul care exercită funcții de control intern este remunerat independent de activitățile pe care le supraveghează; — politicile și criteriile aplicate pentru acordarea remunerației variabile garantate și a plăților compensatorii.

([1]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(c)	Descrierea modalităților prin care riscurile actuale și viitoare sunt luate în considerare în procesele de remunerare Publicările de informații includ o prezentare generală a riscurilor principale, a măsurării acestora și a modului în care valorile obținute prin măsurare afectează remunerarea.
(d)	Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (g) din Directiva 2013/36/UE („CRD") ([2])
(e)	Descrierea modului în care instituția încearcă să coreleze performanța înregistrată în cursul unei perioade de măsurare a performanței cu nivelurile remunerației Publicările de informații includ: — o prezentare generală a principalelor criterii și indicatori de performanță care se aplică instituției, liniilor de activitate și persoanelor; — o prezentare generală a modului în care cuantumurile remunerației variabile individuale sunt corelate cu performanța la nivelul instituției și cu performanța individuală; — informații privind criteriile utilizate pentru determinarea echilibrului dintre diferitele tipuri de instrumente acordate, inclusiv acțiuni, participații echivalente, opțiuni și alte instrumente; — informații privind măsurile pe care instituția le va pune în aplicare pentru ajustarea remunerației variabile în cazul în care indicatorii de performanță sunt slabi, inclusiv criteriile instituției pentru determinarea indicatorilor de performanță atunci când indicatorii de performanță sunt considerați „slabi". În conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (n) din CRD, pentru a fi plătită sau dobândită, remunerația variabilă trebuie să se justifice pe baza performanței instituției, a unității de afaceri în care se desfășoară activitatea și a persoanei în cauză. Instituțiile trebuie să explice criteriile/pragurile utilizate pentru a stabili că performanța este slabă și că acest lucru nu justifică plătirea sau dobândirea remunerației variabile.
(f)	Descrierea modului în care instituția încearcă să ajusteze remunerația pentru a ține seama de performanța pe termen lung Publicările de informații includ: — o prezentare generală a politicii instituției privind reportarea, plata sub formă de instrumente, perioadele de reținere și intrarea în drepturi în ceea ce privește remunerația variabilă, inclusiv atunci când aceasta diferă de la un membru al personalului la altul sau de la o categorie de personal la alta; — informații privind criteriile instituției pentru ajustările *ex post* (acorduri de tip „malus" în cursul reportării și acorduri de tip „clawback" după intrarea în drepturi, dacă legislația națională permite astfel de acorduri); — după caz, cerințele de participare la capital care pot fi impuse personalului identificat.
(g)	Descrierea principalilor parametri și a motivelor care au stat la baza alcătuirii oricărei scheme cu componente variabile și a acordării oricăror alte beneficii de tip non-cash, astfel cum sunt menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (f) din CRR. Publicările de informații includ: — Informații privind indicatorii de risc/performanță specifici utilizați pentru determinarea componentelor variabile ale remunerației și criteriile utilizate pentru a determina echilibrul dintre diferitele tipuri de instrumente acordate, inclusiv acțiuni, participații echivalente, instrumente legate de acțiuni, instrumente echivalente care nu sunt în numerar, opțiuni și alte instrumente.
(h)	La cererea statului membru relevant sau a autorității competente relevante, remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere sau al conducerii superioare, astfel cum se menționează la articolul 450 alineatul (1) litera (j) din CRR

([2]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
(i)	Informații din care să reiasă dacă instituția beneficiază de o derogare prevăzută la articolul 94 alineatul (3) din CRD, astfel cum se menționează la articolul 450 alineatul (1) litera (k) din CRR În sensul acestui punct, instituțiile care beneficiază de o astfel de derogare indică dacă derogarea se bazează pe articolul 94 alineatul (3) litera (a) și/sau litera (b) din CRD. Instituțiile indică, de asemenea, cerințele de remunerare pentru care aplică derogarea (derogările) [și anume articolul 94 alineatul (1) litera (l) și/sau litera (m) și/sau litera (o) din CRD], numărul membrilor personalului care beneficiază de derogare (derogări) și remunerația lor totală, defalcată pe remunerație fixă și remunerație variabilă.
(j)	Instituțiile mari publică informațiile cantitative privind remunerarea organului lor de conducere colectivă, făcând distincție între membrii executivi și cei neexecutivi, astfel cum se menționează la articolul 450 alineatul (2) din CRR.

Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar: Format fix

4. Instituțiile aplică instrucțiunile prezentate mai jos în prezenta anexă pentru a completa modelul EU REM1 care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare, aplicând articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (i)-(ii) din CRR.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1 și 9	Numărul de membri ai personalului identificat Numărul membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor, în conformitate cu articolul 92 din CRD și cu Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat ([3]) de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD (personalul identificat), și care sunt beneficiari ai componentelor de remunerație enumerate în prezentul model. Acest număr se calculează utilizând abordarea ENI (echivalent normă întreagă) pentru alți membri ai personalului identificat decât membrii organului de conducere, în cazul cărora numărul care trebuie publicat este numărul de angajați.
2	Total remunerație fixă Suma cuantumurilor de pe rândurile 3-7 din prezentul model
3	Din care: pe bază de numerar Cuantumul remunerației pe bază de numerar în cadrul remunerației fixe
EU-4a	Din care: acțiuni sau participații echivalente Suma cuantumurilor aferente acțiunilor sau participațiilor echivalente, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației fixe.
5	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar Suma cuantumurilor aferente instrumentelor legate de acțiuni sau instrumentelor echivalente, altele decât cele în numerar, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației fixe
EU-5x	Din care: alte instrumente Cuantumul aferent altor instrumente, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (ii) din CRD, în cadrul remunerației fixe

([3]) Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei din 4 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții (JO L 167, 6.6.2014, p. 30).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
7	Din care: alte forme Cuantumurile remunerației fixe acordate pentru exercițiul financiar, altele decât cele publicate pe celelalte rânduri de la rubrica „Total remunerație fixă” Printre acestea s-ar putea număra contribuțiile la pensie standard proporționale sau beneficiile (atunci când acestea nu au în vedere criterii de performanță), menționate în considerentul 64 din CRD, sau alte forme de remunerare, cum ar fi indemnizațiile pentru autoturisme.
10	Total remunerație variabilă Suma cuantumurilor de pe rândurile 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x și 15 din prezentul model Suma tuturor componentelor remunerației care nu fac parte din remunerația fixă publicată pe rândul 2 din prezentul model, inclusiv remunerațiile variabile garantate și plățile compensatorii acordate în cursul anului respectiv.
11	Din care: pe bază de numerar Cuantumul remunerației pe bază de numerar în cadrul remunerației variabile
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y și 16	Din care: amânată Cuantumurile remunerației variabile pe diferitele tipuri de componente care sunt amânate, determinate în conformitate cu articolul 94 din CRD.
EU-13a	Din care: acțiuni sau participații echivalente Suma cuantumurilor aferente acțiunilor sau participațiilor echivalente, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației variabile
EU-13b	Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar Suma cuantumurilor aferente instrumentelor legate de acțiuni sau instrumentelor echivalente, altele decât cele în numerar, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației variabile
EU-14x	Din care: alte instrumente Cuantumul aferent altor instrumente, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (ii) din CRD, în cadrul remunerației variabile
15	Din care: alte forme Cuantumurile remunerației variabile acordate pentru exercițiul financiar, altele decât cele publicate pe celelalte rânduri de la rubrica „Total remunerație variabilă”
17	Total remunerație Suma cuantumurilor de pe rândurile 2 și 10 din prezentul model
Litera coloanei	**Explicație**
a	Organul de conducere - funcția de supraveghere Organul de conducere în funcția sa de supraveghere, adică organul de conducere care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 8 din CRD Instituțiile publică informații pe baza numărului de angajați. În conformitate cu articolul 13 din CRR, instituțiile-mamă din UE publică aceste informații pe baza situației lor consolidate, iar filialele mari ale instituțiilor-mamă din UE publică aceste informații pe bază individuală sau, dacă este cazul, în conformitate cu prezentul regulament și cu CRD, pe bază subconsolidată. Entitatea care publică informațiile va reflecta în această coloană informații privind organul său de conducere. În cazul în care, în conformitate cu articolele 6 și 13 din CRR, publicarea informațiilor se face la nivel consolidat sau subconsolidat, informațiile privind personalul identificat al organelor de conducere ale filialelor se prezintă în cadrul domeniului de activitate relevant

Litera coloanei	Explicație
b	Organul de conducere - funcția de conducere Membrii organului de conducere care sunt responsabili cu funcțiile de conducere ale acestuia Instituțiile publică informații pe baza numărului de angajați. Instituțiile publică informații pe baza numărului de angajați. În conformitate cu articolul 13 din CRR, instituțiile-mamă din UE publică aceste informații pe baza situației lor consolidate, iar filialele mari ale instituțiilor-mamă din UE publică aceste informații pe bază individuală sau, dacă este cazul, în conformitate cu prezentul regulament și cu CRD, pe bază subconsolidată. Entitatea care publică informațiile va reflecta în această coloană informații privind organul său de conducere. În cazul în care, în conformitate cu articolele 6 și 13 din CRR, publicarea informațiilor se face la nivel consolidat sau subconsolidat, informațiile privind personalul identificat al organelor de conducere ale filialelor se prezintă în cadrul domeniului de activitate relevant
c	Alți membri ai conducerii superioare Conducerea superioară, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din CRD Instituțiile publică numărul membrilor conducerii superioare care nu sunt incluși pe rândurile „Organul de conducere în funcția sa de conducere” și „Alți membri ai personalului identificat”. Instituțiile publică informații pe baza ENI.
d	Alți membri ai personalului identificat Alți membri ai personalului decât membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau în funcția sa de conducere și decât membrii conducerii superioare, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat, de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD și, în plus față de acestea criterii, pe baza criteriilor instituțiilor, dacă este cazul Instituțiile pot include în acest model defalcarea pe domenii de activitate propusă în modelul EU REM5. Instituțiile publică informații pe baza ENI.

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat): Format fix

5. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (v)-(vii) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU REM2 care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1, 4 și 6	**Numărul de membri ai personalului identificat** Numărul membrilor personalului identificat ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor, în conformitate cu articolul 92 din CRD și cu Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat, de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD, pentru fiecare componentă de remunerație specifică Pentru coloanele a și b (organul de conducere) din prezentul model, valoarea se bazează pe numărul de angajați. Pentru coloanele c și d din prezentul model, valoarea se calculează utilizând metoda ENI (echivalent normă întreagă). Rândul 4 din prezentul model se referă la plățile compensatorii acordate în perioadele anterioare și plătite în cursul exercițiului financiar (anul curent), în timp ce rândul 6 din prezentul model se referă la plățile acordate în cursul exercițiului financiar (anul curent).
2	**Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total** Cuantumul remunerației variabile garantate acordate, astfel cum este menționată la articolul 94 alineatul (1) litera (e) din CRD.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
3	**Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor** Cuantumurile remunerației variabile garantate acordate, astfel cum este menționată la articolul 94 alineatul (1) litera (e) din CRD, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar (anul în curs) și care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor În ceea ce privește informațiile publicate menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (g) și litera (h) punctele (v)-(vi) din CRR, instituțiile precizează în mod clar dacă informațiile cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate, reflectă plafonul primelor atunci când sunt implicate noi prime la angajare și plăți compensatorii.
5	**Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total** Cuantumul plăților compensatorii menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care au fost acordate în perioadele anterioare și plătite în cursul exercițiului financiar (anul curent)
7	**Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total** Cuantumul plăților compensatorii menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care au fost acordate în cursul exercițiului financiar (anul curent)
8	**Din care plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – plătite în cursul exercițiului financiar** Cuantumul plăților compensatorii menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care au fost acordate în cursul exercițiului financiar și plătite în cursul exercițiului financiar
9	**Din care plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Amânate** Cuantumul plăților compensatorii menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care au fost acordate în cursul exercițiului financiar și sunt amânate, astfel cum sunt determinate în conformitate cu articolul 94 din CRD
10	**Din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor** Cuantumurile plăților compensatorii, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar și care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor În ceea ce privește informațiile publicate menționate la articolul 450 alineatul (1) literele (g) și (h) punctele (v)-(vi) din CRR, instituțiile precizează în mod clar dacă informațiile cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate, reflectă plafonul primelor atunci când sunt implicate noi prime la angajare și plăți compensatorii.
11	**Din care plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane** Cuantumul celei mai mari plăți compensatorii, astfel cum este menționată la articolul 94 alineatul (1) litera (h) din CRD, care i-a fost acordată unei singure persoane în cursul exercițiului financiar.
Litera coloanei	**Explicație**
a	**Organul de conducere – funcția de supraveghere** Organul de conducere în funcția sa de supraveghere, adică organul de conducere care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 8 din CRD (număr de angajați)
b	**Organul de conducere – funcția de conducere** Membrii organului de conducere care sunt responsabili cu funcțiile de conducere ale acestuia (număr de angajați)

Litera coloanei	Explicație
c	**Alți membri ai conducerii superioare** Conducerea superioară, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din CRD Instituțiile publică numărul membrilor conducerii superioare care nu sunt incluși pe rândurile „Organul de conducere în funcția sa de conducere” și „Alți membri ai personalului identificat” (ENI).
d	**Alți membri ai personalului identificat** Alți membri ai personalului decât membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau în funcția sa de conducere și decât membrii conducerii superioare, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat, de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD și, în plus față de acestea criterii, pe baza criteriilor instituțiilor, dacă este cazul Instituțiile pot include în acest model defalcarea pe domenii de activitate propusă în modelul EU REM5 (ENI).

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată: format fix

6. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (h) punctele (iii)-(iv) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU REM3 care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Organul de conducere – funcția de supraveghere** Organul de conducere în funcția sa de supraveghere, adică organul de conducere care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 8 din CRD Suma cuantumurilor de pe rândurile 2, 3, 4, 5 și 6 din prezentul model
2, 8, 14 și 20	**Pe bază de numerar** Cuantumul remunerației pe bază de numerar în cadrul remunerației variabile
3, 9, 15 și 21	**Acțiuni sau participații echivalente** Suma cuantumurilor aferente acțiunilor sau participațiilor echivalente, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației variabile
4, 10, 16 și 22	**Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar** Suma cuantumurilor aferente instrumentelor legate de acțiuni sau instrumentelor echivalente, altele decât cele în numerar, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației variabile
5, 11, 17 și 23	**Alte instrumente** Cuantumul aferent altor instrumente, astfel cum sunt menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) punctul (i) din CRD, în cadrul remunerației variabile
6, 12, 18 și 24	**Alte forme** Cuantumurile remunerației variabile, altele decât cele publicate pe rândurile „Pe bază de numerar”, „Acțiuni sau participații echivalente, în funcție de forma juridică a instituției în cauză”, „Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar” și „Alte instrumente” Printre acestea s-ar putea număra contribuțiile la pensie standard proporționale sau beneficiile (atunci când acestea nu au în vedere criterii de performanță), menționate în considerentul 64 din CRD, sau alte forme de remunerare, cum ar fi indemnizațiile pentru autoturisme.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
7	**Organul de conducere – funcția de conducere** Membrii organului de conducere care sunt responsabili cu funcțiile de conducere ale acestuia; suma cuantumurilor de pe rândurile 8, 9, 10, 11 și 12 din prezentul model.
13	**Alți membri ai conducerii superioare** Conducerea superioară, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din CRD; suma cuantumurilor de pe rândurile 14, 15, 16, 17 și 18 din prezentul model Instituțiile publică numărul membrilor conducerii superioare care nu sunt incluși pe rândurile „Organul de conducere în funcția sa de conducere” și „Alți membri ai personalului identificat”.
19	**Alți membri ai personalului identificat** Alți membri ai personalului decât membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau în funcția sa de conducere și decât membrii conducerii superioare, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat, de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD și, în plus față de acestea criterii, pe baza criteriilor instituțiilor, dacă este cazul; suma cuantumurilor de pe rândurile 20, 21, 22, 23 și 24 din prezentul model
25	**Cuantumul total** Suma cuantumurilor de pe rândurile 1, 7, 13 și 19 din prezentul model
Litera coloanei	**Explicație**
a	**Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare** Cuantumul remunerației amânate, determinate în conformitate cu articolul 94 din CRD, care a fost acordată pentru perioadele de performanță anterioare (suma cuantumurilor din coloanele b și c din prezentul model)
b	**Din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar** Cuantumul remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare, determinată în conformitate cu articolul 94 din CRD, care urmează să fie dobândită în cursul exercițiului financiar
c	**Din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare** Cuantumul remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare, determinată în conformitate cu articolul 94 din CRD, care urmează să fie dobândită în exercițiile financiare ulterioare
d	**Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar** Cuantumul ajustării de performanță aplicate remunerației amânate, determinată în conformitate cu articolul 94 din CRD, care urma să fie dobândită în cursul exercițiului financiar
e	**Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile financiare viitoare** Cuantumul ajustării de performanță aplicate remunerației amânate, determinată în conformitate cu articolul 94 din CRD, care urma să fie dobândită în exercițiile financiare ulterioare
f	**Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite *ex post* din cursul exercițiului financiar (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)** Atunci când este relevant, cuantumul modificării valorii în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite *ex post*, cum ar fi modificările valorii remunerației amânate ca urmare a modificărilor prețurilor instrumentelor, estimată cu maximă diligență.

Litera coloanei	Explicație
EU - g	**Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar** Cuantumul remunerației amânate, determinată în conformitate cu articolul 94 din CRD, care a fost plătită în cursul exercițiului financiar Remunerația amânată este considerată plătită de îndată ce este dobândită.
EU - h	**Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere** Cuantumul remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare, care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere, determinate în conformitate cu articolul 94 din CRD

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an: format fix

7. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (i) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU REM4 care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

8. Datele se transmit utilizând cifrele în EUR de la sfârșitul exercițiului contabil. Toate cuantumurile se prezintă ca valori integrale, adică nerotunjite, în euro (de exemplu, 1 234 567 EUR în loc de 1,2 milioane EUR). În cazul în care remunerația este în altă monedă decât EUR, pentru conversia cifrelor consolidate care trebuie prezentate se utilizează cursul de schimb utilizat de Comisie pentru programarea financiară și pentru bugetul pe luna decembrie a anului de raportare.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1-8	Remunerație cuprinsă între 1 și 5 milioane EUR pe exercițiu financiar, defalcată pe intervale de 500 000 EUR
9-x	Remunerație de peste 5 milioane EUR pe exercițiu financiar, defalcată pe intervale de 1 milion EUR
Litera coloanei	**Explicație**
a	Numărul de membri ai personalului identificat care au primit renumerații mai mari sau egale cu 1 milion EUR pe exercițiu financiar Instituțiile publică informații pe baza numărului de angajați.

Modelul EU REM5 – Informații privind membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat): format fix

9. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 alineatul (1) litera (g) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU REM5 care figurează în anexa XXXIII la prezentul regulament de punere în aplicare.

10. În ceea ce privește coloanele care conțin defalcarea pe domenii de activitate, toate creditele acordate, inclusiv creditele wholesale, trebuie incluse în creditele retail. În ceea ce privește serviciile bancare de investiții, acestea includ finanțele corporatiste, precum și tranzacționarea și vânzările. Orientări suplimentare privind activitățile incluse în liniile de activitate respective pot fi găsite la articolul 317 din CRR în tabelul care definește liniile de activitate în cadrul abordării standardizate pentru riscul operațional.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
1	**Numărul total al membrilor personalului identificat** Membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției (personalul identificat) din cadrul instituției și al filialelor acesteia, inclusiv al filialelor care nu fac obiectul CRD, precum și toți membrii organelor de conducere respective Se prezintă valoarea pe baza ENI.
2	**Din care: membrii organului de conducere** Numărul de membri ai organului de conducere respectiv în funcția sa de supraveghere și în funcția sa de conducere, precum și ai întregului organ de conducere
3	**Din care: alți membri ai conducerii superioare** Alți membri ai personalului decât membrii organului de conducere, care sunt membri ai conducerii superioare, astfel cum sunt definiți la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din CRD
4	**Din care: alți membri ai personalului identificat** Alți membri ai personalului decât membrii organului de conducere și decât membrii conducerii superioare, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției în conformitate cu criteriile stabilite în Regulamentul delegat al Comisiei privind personalul identificat, de punere în aplicare a articolului 94 alineatul (2) din CRD și, în plus față de acestea criterii, pe baza criteriilor instituțiilor, dacă este cazul
5	**Remunerația totală a membrilor personalului identificat** Cuantumul total al remunerației se referă la toate formele de remunerație fixă și variabilă și include plățile și beneficiile, monetare sau nemonetare, acordate direct personalului de către instituții sau în numele acestora, în schimbul serviciilor profesionale prestate de personal, plățile aferente comisioanelor de performanță în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (d) din Directiva 2011/61/UE [4] și alte plăți efectuate prin metode și vehicule care, dacă nu ar fi considerate remunerație, ar duce la o eludare a cerințelor în materie de remunerare prevăzute de CRD.
6	**Din care: remunerație variabilă** Suma tuturor componentelor de remunerație care nu sunt remunerație fixă, menționate pe rândul 7 din prezentul model
7	**Din care: remunerație fixă** Instituțiile consideră că remunerația este fixă în cazul în care condițiile pentru acordarea acesteia și cuantumul acesteia: a. se bazează pe criterii prestabilite; b. sunt nediscreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului; c. sunt transparente în ceea ce privește cuantumul individual acordat fiecărui membru al personalului; d. sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul și de responsabilitățile organizaționale specifice; e. sunt nerevocabile; cuantumul permanent se modifică numai prin negocieri colective sau în urma renegocierii, în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor; f. nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție; g. nu oferă stimulente pentru asumarea de riscuri și h. nu depind de performanță.

[4] Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 1095/2010 (JO L 174, 1.7.2011, p. 1)

Litera coloanei	Explicație
a, b și c	**Organul de conducere** Organul de conducere al instituției, defalcat pe funcția de supraveghere și funcția de conducere Instituțiile publică informații pe baza numărului de angajați.
d-h	**Domenii de activitate** Principalele domenii de activitate ale instituției, cum ar fi serviciile bancare de investiții, serviciile bancare de retail, gestionarea activelor, funcțiile corporatiste, funcțiile de control intern independent Se prezintă informații pe baza ENI.
i	**Toate celelalte** Toate celelalte domenii de activitate care nu au fost incluse separat în coloanele anterioare Se prezintă informații pe baza ENI.

ANNEX XXXV

Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Activele instituției care publică informațiile**								
030	Instrumente de capitaluri proprii								
040	Titluri de datorie								
050	din care: obligațiuni garantate								
060	din care: securitizări								
070	din care: emise de administrații publice								
080	din care: emise de societăți financiare								
090	din care: emise de societăți nefinanciare								
120	Alte active								

Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA
		010	030	040	060
130	**Garanții reale primite de instituția care publică informațiile**				
140	Împrumuturi la vedere				
150	Instrumente de capitaluri proprii				
160	Titluri de datorie				
170	din care: obligațiuni garantate				
180	din care: securitizări				
190	din care: emise de administrații publice				
200	din care: emise de societăți financiare				
210	din care: emise de societăți nefinanciare				
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				
230	Alte garanții reale primite				
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii**				
241	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă**				
250	**TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE**				

Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
		010	030
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**		

Tabelul UE AE4 – Informații explicative însoțitoare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative, în conformitate cu articolul 443 din CRR

Numărul rândului	Informații calitative - format liber
(a)	Informații explicative generale privind grevarea cu sarcini a activelor
(b)	Informații explicative privind impactul modelului de afaceri asupra nivelului de grevare cu sarcini și privind importanța grevării cu sarcini pentru modelul de afaceri al instituției, care le oferă utilizatorilor contextul necesar pentru informațiile care trebuie publicate în modelele EU AE1 și EU AE2.

ANEXA XXXVI

Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind grevarea cu sarcini

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 443 din Regulamentul (UE) 575/2013 ([1]) („CRR") urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelelor de la EU AE1 până la EU AE4 care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare.

2. În sensul modelelor de prezentare a informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor, se aplică definiția grevării cu sarcini a activelor inclusă la punctul 1.7 din anexa XVII (instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. ([2])

3. Instituțiile publică elementele menționate în modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3 în același mod ca cel raportat în conformitate cu anexa XVI (formulare de raportare privind grevarea cu sarcini a activelor) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cu excepția cazului în care se prevede altfel în tabelele respective.

4. Elementele menționate la punctul 3 se publică folosind valorile mediane. Acestea sunt mediane trimestriale mobile calculate prin interpolare pentru cele douăsprezece luni precedente.

5. Atunci când informațiile se publică pe bază consolidată, domeniul consolidării aplicabil este domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, astfel cum este definit în partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.

6. Indicatorii de calitate a activelor pe tipuri de active din coloanele C030, C050, C080 și C100 din modelul EU AE1 și pe tipuri de garanții reale primite și de titluri de datorie emise, inclusiv obligațiunile garantate și securitizările, din coloanele C030 și C060 incluse în modelul EU AE2 se aplică numai instituțiilor de credit care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții:

   (a) totalul activelor lor, calculat în conformitate cu paragraful 10 de la punctul 1.6 din anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei, depășește 30 de miliarde EUR;

   (b) nivelul lor de grevare cu sarcini a activelor, calculat în conformitate cu paragraful 9 de la punctul 1.6 din anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei, depășește 15 %.

Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini

7. Instituțiile completează modelul EU AE1, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Activele instituției care publică informațiile** Standardul internațional de contabilitate (IAS) 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6, în cazul instituțiilor care aplică IFRS Totalul activelor instituției înregistrate în bilanțul acesteia, cu excepția titlurilor proprii de datorie și a instrumentelor proprii de capitaluri proprii, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora Valoarea publicată pe acest rând este mediana sumelor celor patru valori trimestriale la sfârșitul perioadei înregistrate pe parcursul ultimelor douăsprezece luni pentru rândurile 030, 040 și 120.

([1]) 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 (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).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
030	**Instrumente de capitaluri proprii** Valorile mediane ale instrumentelor de capitaluri proprii, astfel cum sunt definite în principiile contabile aplicabile (IAS 32.1 în cazul instituțiilor care aplică IFRS), cu excepția instrumentelor proprii de capitaluri proprii, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora
040	**Titluri de datorie** Valorile mediane ale instrumentelor de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt împrumuturi în conformitate cu Regulamentul (UE) 1071/2013 al Băncii Centrale Europene („Regulamentul BCE BSI") ([3]) , cu excepția titlurilor proprii de datorie, în cazul în care standardele de contabilitate aplicabile permit recunoașterea în bilanț a acestora.
050	**din care: obligațiuni garantate** Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt obligațiuni, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva (CE) 2009/65 ([4]), indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare
060	**din care: securitizări** Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt poziții din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR
070	**din care: emise de administrații publice** Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de administrații publice
080	**din care: emise de societăți financiare** Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR, și de alte societăți financiare **Alte societăți financiare includ toate societățile financiare și cvasisocietățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare.**
090	**din care: emise de societăți nefinanciare** Valorile mediane ale titlurilor de datorie deținute de instituție care sunt emise de societăți și cvasisocietăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare, în conformitate cu Regulamentul BCE BSI
120	**Alte active** Valoarea mediană a altor active ale instituției înregistrate în bilanț, care nu sunt menționate pe rândurile de mai sus și sunt diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse pe rândul 240 din modelul EU AE2, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie excluse din publicarea de informații privind grevarea cu sarcini.

([3]) Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

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

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	Alte active includ numerarul în casă (deținerea de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod curent pentru efectuarea plăților), împrumuturile la vedere [IAS 1.54 (i) pentru instituțiile care aplică IFRS], inclusiv soldurile de încasat la vedere de la băncile centrale și de la alte instituții. Alte active includ, de asemenea, creditele și avansurile, altele decât împrumuturile la vedere, adică instrumentele de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare, altele decât soldurile de încasat la vedere, inclusiv creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) din parte 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei. Alte active pot cuprinde, de asemenea, imobilizările necorporale, inclusiv fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat, imobilizările corporale, activele derivate și creanțele legate de acordurile reverse repo și de împrumuturile de acțiuni. În cazul în care activele-suport și activele din portofoliul de acoperire ale securitizărilor reținute și ale obligațiunilor garantate reținute sunt împrumuturi la vedere sau credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acestea sunt incluse, de asemenea, pe acest rând.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
010	**Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini** Valoarea mediană a valorii contabile a activelor deținute de instituție care sunt grevate cu sarcini Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
030	**din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional** Valoarea mediană a valorii contabile a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile în mod noțional ca active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (EHQLA) și ca active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (HQLA) În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([5]) și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea contabilă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
040	**Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini** Valoarea mediană a valorii juste a titlurilor de datorie deținute de instituția care publică informațiile, care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor

([5]) 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).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
	Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă și IFRS 13, precum și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE ([6]) pentru instituțiile care nu aplică IFRS). Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
050	**din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional** Valoarea mediană a valorii juste a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA. În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
060	**Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini** Valoarea mediană a valorii contabile a activelor deținute de instituție care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor Valoarea contabilă înseamnă cuantumul prezentat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
080	**din care: EHQLA și HQLA** Valoarea mediană a valorii contabile a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea contabilă a EHQLA și a HQLA este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru fiecare clasă de active, valoarea contabilă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori contabile publicate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
090	**Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini** Valoarea mediană a valorii juste a titlurilor de datorie deținute de instituție care nu sunt grevate cu sarcini Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. [A se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă și IFRS 13, precum și articolul 8 din Directiva (UE) 2013/34]. Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.

([6]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
100	**din care: EHQLA și HQLA** Valoarea mediană a valorii juste a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru fiecare clasă de active, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.

Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

8. Instituțiile completează modelul EU AE2, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
130	**Garanții reale primite de instituția care publică informațiile** Toate categoriile de garanții reale primite de instituție. Toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri trebuie prezentate pe acest rând. Valoarea totală a garanțiilor reale primite de instituție este mediana sumelor celor patru valori trimestriale înregistrate la sfârșitul perioadei pe parcursul ultimelor douăsprezece luni pentru rândurile 140-160, 220 și 230.
140	**Împrumuturi la vedere** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind împrumuturi la vedere trebuie publicată pe acest rând (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
150	**Instrumente de capitaluri proprii** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind instrumente de capitaluri proprii (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 030 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
160	**Titluri de datorie** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 040 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
170	**din care: obligațiuni garantate** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind obligațiuni garantate (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 050 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
180	**din care: securitizări** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri garantate cu active (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 060 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
190	**din care: emise de administrații publice** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie emise de administrațiile publice (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 070 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
200	**din care: emise de societăți financiare** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie emise de societățile financiare (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 080 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
210	**din care: emise de societăți nefinanciare** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind titluri de datorie emise de societățile nefinanciare (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 090 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
220	**Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
230	**Alte garanții reale primite** Valoarea mediană a garanțiilor reale primite de instituție care cuprind alte active (a se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din modelul EU AE1). Sunt incluse aici toate titlurile de valoare primite de o instituție debitoare în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri.
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii** Valoarea mediană a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, pentru instituțiile care aplică IFRS, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu sunt incluse în categoria activelor instituției care publică informațiile. Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse pe acest rând.
241	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă** Valoarea mediană a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii emise care sunt reținute de instituția care publică informațiile și care nu sunt grevate cu sarcini. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise și reținute de instituția care publică informațiile: (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul activelor din portofoliul de acoperire/activelor-suport care le garantează se publică în modelul EU AE1 ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată), și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor. (b) în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul activelor din portofoliul de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se publică în modelul EU AE1 ca active negrevate cu sarcini.
250	**Total garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise** Toate categoriile de garanții reale primite de instituție și toate titlurile proprii de datorie emise reținute de instituție care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. Acest rând reprezintă suma valorilor mediane de pe rândul 010 din modelul EU AE1 și de pe rândurilor 130 și 240 din modelul EU AE2.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
010	**Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini** Mediana valorii juste a garanțiilor reale primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu articolul 100 din CRR. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă pentru instituțiile care aplică IFRS). Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
030	**din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional** Valoarea mediană a valorii juste a garanțiilor reale grevate cu sarcini primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA. În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt elemente de garanții reale primite sau titluri proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
040	**Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Mediana valorii juste a garanțiilor reale primite de către instituție, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, care nu sunt grevate cu sarcini, dar sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanțiilor reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât propriile obligațiuni garantate sau poziții din securitizare care nu sunt grevate cu sarcini, dar sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. Pentru fiecare element de garanție reală, valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei.
060	**din care: EHQLA și HQLA** Valoarea mediană a valorii juste a garanțiilor reale negrevate cu sarcini primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție, altele decât propriile obligațiuni garantate sau poziții din securitizare care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate EHQLA și HQLA enumerate la articolele 10, 11, 12, 13, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini

9. Instituțiile completează modelul EU AE3, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate** Valoarea mediană a elementului „Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate" ale instituției, în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul coloanei	**Explicație**
010	**Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut** Valorile mediane ale datoriilor corespunzătoare, datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Datoriile financiare se publică la valoarea lor contabilă, datoriile contingente la valoarea lor nominală, iar titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul la valoarea lor justă. Valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. Se includ și datoriile fără o finanțare aferentă, cum ar fi instrumentele financiare derivate.
030	**Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini** Cuantumul activelor, al garanțiilor reale primite și al titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții publicate aici. Pentru a se asigura coerența cu criteriile din modelele EU AE1 și EU AE2, activele instituției înregistrate în bilanț se publică la valoarea mediană a valorii lor contabile, iar garanțiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise grevate cu active, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, se publică la valoarea mediană a valorii lor juste. Valoarea justă publicată este valoarea mediană a diferitelor valori juste observate la sfârșitul fiecărei perioade de publicare a informațiilor avute în vedere pentru calcularea medianei. Se includ și activele grevate cu sarcini fără datorii corespunzătoare.

Tabelul UE AE4 – Informații explicative însoțitoare

10. Instituțiile completează tabelul EU AE4, care figurează în anexa XXXV la prezentul regulament de punere în aplicare, urmând instrucțiunile de mai jos.

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
a	Informații explicative generale privind grevarea cu sarcini a activelor, inclusiv: (a) o explicație a eventualelor diferențe dintre perimetrul de consolidare reglementat utilizat pentru publicarea informațiilor privind grevarea cu sarcini a activelor și domeniul reținut pentru aplicarea cerințelor de lichiditate pe bază consolidată, astfel cum este definit în partea a doua titlul I capitolul 2 din CRR, care este utilizat pentru a defini eligibilitatea ca EHQLA sau HQLA;

Referințe juridice și instrucțiuni	
Numărul rândului	**Explicație**
	(b) o explicație a eventualelor diferențe dintre activele gajate și transferate în conformitate cu cadrele contabile aplicabile, astfel cum sunt aplicate de instituție, pe de o parte, și activele grevate cu sarcini, pe de altă parte, și o precizare referitoare la eventualele diferențe de tratament al tranzacțiilor, de exemplu în cazul în care se consideră că anumite tranzacții conduc la gajarea sau la transferul activelor, dar nu și la grevarea cu sarcini a acestora, sau invers; (c) valoarea expunerii utilizată în scopul publicării de informații și modul în care sunt derivate valorile mediane ale expunerii.
b	Informații explicative privind impactul modelului de afaceri al instituției asupra nivelului de grevare cu sarcini al acesteia și privind importanța grevării cu sarcini pentru modelul de finanțare al instituției, inclusiv următoarele informații: (a) principalele surse și tipuri de grevare cu sarcini, precizându-se, după caz, grevarea cu sarcini în urma unor activități semnificative cu instrumente financiare derivate, operațiuni de dare cu împrumut de titluri de valoare, acorduri repo, emisiuni de obligațiuni garantate și securitizări; (b) distribuirea grevării cu sarcini între entitățile din cadrul unui grup și, mai ales, dacă nivelul de grevare cu sarcini pe bază consolidată la nivelul grupului provine de la anumite entități și dacă există o grevare cu sarcini intragrup semnificativă; (c) informații privind supragarantarea, în special în ceea ce privește obligațiunile garantate și securitizările, precum și incidența supragarantării asupra nivelurilor de grevare cu sarcini; (d) informații suplimentare privind grevarea cu sarcini a activelor, a garanțiilor reale și a elementelor extrabilanțiere și privind sursele de grevare cu sarcini în alte monede semnificative decât moneda de raportare, astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (2) din CRR; (e) o descriere generală a proporției din elementele incluse în coloana 060 „Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini” din modelul EU AE1 pe care instituția nu le consideră disponibile pentru a fi grevate cu sarcini în cursul desfășurării normale a activității sale (de exemplu, imobilizările necorporale, inclusiv fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat, imobilizările corporale, activele derivate, acordurile reverse repo și creanțele legate de împrumuturile de acțiuni); (f) cuantumul activelor-suport și al activelor din portofoliul de acoperire ale securitizărilor reținute și ale obligațiunilor acoperite reținute și dacă aceste active-suport și active din portofoliul de acoperire sunt grevate cu sarcini sau negrevate cu sarcini, precum și cuantumul securitizărilor reținute și al obligațiunilor acoperite reținute corespunzătoare acestora; (g) în cazul în care prezintă relevanță pentru a explica impactul modelului economic al instituțiilor asupra nivelului de grevare cu sarcini al acestora, detalii (inclusiv informații cantitative, dacă este cazul) privind fiecare dintre următoarele elemente: (i) tipurile și cuantumurile activelor grevate și negrevate cu sarcini incluse pe rândul 120 din modelul EU AE1; (ii) cuantumurile și tipurile activelor grevate cu sarcini și ale elementelor extrabilanțiere incluse pe rândul 010 din modelul EU AE3 care nu sunt asociate niciunei datorii; (h) în cazul în care prezintă relevanță în contextul utilizării grevării cu sarcini în legătură cu modelul economic al instituțiilor, informații suplimentare privind defalcarea următoarelor rânduri din modelele EU AE1, EU AE2 și EU AE3: (i) rândul 120 din modelul EU AE1 – „Alte active”, (ii) rândul 230 din modelul EU AE2 – „Alte garanții reale primite”, (iii) rândul 010 din modelul EU AE3 – „Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate” (în special dacă o parte din grevarea cu sarcini a activelor este asociată unor datorii, iar cealaltă parte nu este asociată niciunei datorii).