

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2022/1994 AL COMISIEI

din 21 noiembrie 2022

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 în ceea ce privește fondurile proprii, grevarea cu sarcini a activelor, lichiditatea și raportarea în scopul identificării instituțiilor de importanță sistemică globală

(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 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, în special articolul 415 alineatul (3) primul paragraf, articolul 415 alineatul (3a) primul paragraf, articolul 430 alineatul (7) primul paragraf și articolul 430 alineatul (9) al doilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei ⁽²⁾ stabilește standarde tehnice cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere și precizează modalitățile conform cărora instituțiile au obligația de a raporta informații privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Regulamentul de punere în aplicare respectiv ar trebui modificat pentru a reflecta elementele introduse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽³⁾.
- (2) Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a spori, printre altele, gradul de proporționalitate al cerințelor de raportare privind lichiditatea. Prin urmare, este necesar să se precizeze domeniul de aplicare revizuit al cerințelor de raportare privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității care sunt aplicabile instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate din Uniune în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451. În conformitate cu recomandările din raportul final al Autorității Bancare Europene (ABE) privind costul respectării cerințelor de raportare menționate la articolul 430 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care nu sunt mici și nu au un grad redus de complexitate, dar care nu sunt nici instituții mari, ar trebui, într-o anumită măsură, să beneficieze, de asemenea, de un grad sporit de proporționalitate în ceea ce privește indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității.
- (3) Regulamentul (UE) 2021/558 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁴⁾, împreună cu Regulamentul (UE) 2021/557 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁵⁾, au modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și,

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1).

⁽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 (UE) 2021/558 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 martie 2021 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la ajustări ale cadrului de securitizare în vederea sprijinirii redresării economice ca răspuns la criza provocată de COVID-19 (JO L 116, 6.4.2021, p. 25).

⁽⁵⁾ Regulamentul (UE) 2021/557 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 martie 2021 de modificare a Regulamentului (UE) 2017/2402 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru securitizarea simplă, transparentă și standardizată care să faciliteze redresarea în urma crizei provocate de COVID-19 (JO L 116, 6.4.2021, p. 1).

respectiv, Regulamentul (UE) 2017/2402 ⁽⁶⁾ pentru a introduce ajustări specifice ale cadrului privind securitizările. Aceste ajustări specifice ar trebui să se reflecte în cerințele de raportare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

- (4) Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește tratamentul activelor informatice evaluate în mod prudent. În acest sens, Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al Comisiei ⁽⁷⁾ a modificat Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 ⁽⁸⁾ pentru a clarifica exceptarea activelor informatice de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 ar trebui modificat astfel încât să se furnizeze autorităților competente informații privind punerea în aplicare de către instituții a cerințelor regulamentului delegat respectiv.
- (5) Raportul final al ABE privind costul de conformare a recomandat exceptarea instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate de la raportarea anumitor formulare privind grevarea cu sarcini a activelor, precum și ajustarea definiției nivelului de grevare cu sarcini a activelor. Comisia este de acord cu recomandările privind reducerea costului de conformare incluse în raportul respectiv. Prin urmare, este necesar să se modifice dispozițiile corespunzătoare privind raportarea grevării cu sarcini a activelor pe bază individuală și pe bază consolidată prevăzute în Regulamentul (UE) 2021/451.
- (6) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 stabilește cerințele de raportare a informațiilor de bază pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII în conformitate cu o metodologie specifică Uniunii prevăzută în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei ⁽⁹⁾. Indicatorii prin care se măsoară importanța sistemică sunt aplicabili în egală măsură grupurilor bancare și instituțiilor autonome. Prin urmare, obligațiile de raportare ar trebui extinse la instituțiile autonome care îndeplinesc criteriile pentru a fi incluse în exercițiul de evaluare a G-SII.
- (7) Pentru a îmbunătăți capacitatea autorităților competente de a monitoriza și a evalua în mod eficace profilul de risc al instituțiilor, conformitatea instituțiilor cu cerințele prudențiale și pentru a identifica riscurile pe care instituțiile le pot prezenta pentru sectorul financiar, ar trebui modificate o serie de anexe la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.
- (8) Pentru a oferi claritate și timp suficient pentru a pregăti punerea în aplicare a cerințelor de raportare introduse prin prezentul regulament, instituțiile ar trebui să înceapă raportarea în conformitate cu prezentul regulament nu mai devreme de șase luni de la data intrării sale în vigoare, în conformitate cu articolul 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (9) Dispozițiile prezentului regulament sunt strâns legate, întrucât articolul 415 alineatul (3) primul paragraf și articolul 415 alineatul (3a) primul paragraf se referă la obligațiile de raportare ale instituțiilor care sunt aliniate în mod substanțial la obligațiile de raportare ale altor instituții în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru a asigura coerența între aceste dispoziții, standardele tehnice de punere în aplicare relevante ar trebui incluse într-un singur regulament.
- (10) Prin urmare, este necesar ca Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 să fie modificat în consecință.
- (11) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de către ABE.

⁽⁶⁾ 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 Directivei 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).

⁽⁷⁾ Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al Comisiei din 12 noiembrie 2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 în ceea ce privește deducerea activelor informatice din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (JO L 433, 22.12.2020, p. 27).

⁽⁸⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8).

⁽⁹⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei din 8 octombrie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiei pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică și pentru definirea de subcategorii ale instituțiilor globale de importanță sistemică (JO L 330, 15.11.2014, p. 27).

- (12) 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⁽¹⁰⁾,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se modifică după cum urmează:

1. articolul 18 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 18

Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată

Atunci când raportează, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile următoare:

- (a) instituțiile mari în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit lunar informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII la prezentul regulament, formularele 67, 68, 69 și 70 din anexa XVIII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX la prezentul regulament și formularul 71 din anexa XX la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI la prezentul regulament;
- (b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit trimestrial informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII la prezentul regulament, formularul 67 din anexa XVIII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX la prezentul regulament și formularul 71 din anexa XX la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI la prezentul regulament;
- (c) instituțiile care nu intră în domeniul de aplicare al literelor (a) și (b) transmit lunar informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII, formularele 67, 68 și 69 din anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX și formularul 71 din anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI.”;

2. articolul 19 se modifică după cum urmează:

- (a) alineatele (2) și (3) se înlocuiesc cu următorul text:

„(2) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează cu următoarea frecvență:

- (a) informațiile specificate în anexa XVI părțile A, B și D, cu o frecvență trimestrială;
- (b) informațiile specificate în anexa XVI partea C, cu o frecvență anuală;
- (c) informațiile specificate în anexa XVI partea E, cu o frecvență bianuală.

(3) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează:

- (a) instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI partea A;
- (b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E;
- (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E, în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, calculat în conformitate cu anexa XVII punctul 1.6 subpunctul 9, este mai mare sau egal cu 15 %;

⁽¹⁰⁾ 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).

- (d) Instituțiile raportează informațiile specificate în anexa XVI partea D numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului (*).

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).

(*) 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).”;

(b) alineatul (4) se elimină;

3. articolul 20 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 20

Raportarea suplimentară cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII

(1) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în anexa XXVI la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXVII la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

- (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;
- (b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*).

(2) Pentru a raporta informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XXVI la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXVII la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;
- (b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;
- (c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 («instituție autonomă»).

(3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile menționate la alineatele (1) și (2) din prezentul articol se transmit până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie.

(4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragurile menționate la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol:

- (a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează aceste informații cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare;

- (b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.

(*) Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).”;

4. anexa I se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa I la prezentul regulament;
5. anexa II se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa II la prezentul regulament;
6. anexa XVI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa III la prezentul regulament;
7. anexa XVII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa IV la prezentul regulament;
8. anexa XVIII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa V la prezentul regulament;
9. anexa XIX se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VI la prezentul regulament;
10. anexa XX se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VII la prezentul regulament;
11. anexa XXI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VIII la prezentul regulament;
12. anexa XXII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa IX la prezentul regulament;
13. anexa XXIII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa X la prezentul regulament;
14. anexa XXVI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa XI la prezentul regulament;
15. anexa XXVII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa XII la prezentul regulament.

Articolul 2

Intrarea în vigoare și aplicarea

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

Se aplică de la 11 iulie 2023.

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

Adoptat la Bruxelles, 21 noiembrie 2022.

Pentru Comisie

Președinta

Ursula VON DER LEYEN

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

FORMULARE COREP			
Numărul formula- rului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
		ADECVAREA CAPITALULUI	CA
1	C 01.00	FONDURI PROPRII	CA1
2	C 02.00	OWN FUNDS REQUIREMENTS	CA2
3	C 03.00	CAPITAL RATIOS	CA3
4	C 04.00	MEMORANDUM ITEMS	CA4
		TRANSITIONAL PROVISIONS	CA5
5.1	C 05.01	TRANSITIONAL PROVISIONS	CA5.1
5.2	C 05.02	INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT	CA5.2
		SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	GS
6.1	C 06.01	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL	Total GS
6.2	C 06.02	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE	GS
		RISCUL DE CREDIT	CR
7	C 07.00	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR SA
		RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR IRB
8.1	C 08.01	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR IRB 1
8.2	C 08.02	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (Defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor)	CR IRB 2
8.3	C 08.03	RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE INTERVALUL PD	CR IRB 3

FORMULARE COREP			
Numărul formula- rului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
		ADECVAREA CAPITALULUI	CA
8.4	C 08.04	RISUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA	CR IRB 4
8.5	C 08.05	RISUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	RISUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTARE EX-POST ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)	CR IRB 5B
8.6	C 08.06	RISUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRIILOR SPECIALIZATE	CR IRB 6
8.7	C 08.07	RISUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRIILOR IRB ȘI SA	CR IRB 7
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
9.1	C 09.01	Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri SA)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri IRB)	CR GB 2
9.4	C 09.04	Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției	CCB
		RISUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRIILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	RISUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRIILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	RISUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRIILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RISUL DE DECONTARE/LIVRARE	CR SETT
13.1	C 13.01	RISUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI	CR SEC
14	C 14.00	INFORMAȚII DETALIALE PRIVIND SECURITIZĂRIILE	CR SEC Informații detaliate
14.1	C 14.01	INFORMAȚII DETALIALE PRIVIND SECURITIZĂRIILE, PE TIP DE ABORDARE	CR SEC Informații detaliate 2

FORMULARE COREP			
Numărul formula- rului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
		ADECVAREA CAPITALULUI	CA
		RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CCR
34.01	C 34.01	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	CCR 1
34.02	C 34.02	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE	CCR 2
34.03	C 34.03	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR	CCR 3
34.04	C 34.04	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM)	CCR 4
34.05	C 34.05	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI)	CCR 5
34.06	C 34.06	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI	CCR 6
34.07	C 34.07	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD	CCR 7
34.08	C 34.08	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR	CCR 8
34.09	C 34.09	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	CCR 9
34.10	C 34.10	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI	CCR 10
34.11	C 34.11	RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM MMI	CCR 11
		RISCU OPERAȚIONAL	OPR
16	C 16.00	RISCU OPERAȚIONAL	OPR
		RISCU OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI	
17.1	C 17.01	RISCU OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT	OPR INFORMAȚII DETALIAȚE 1
17.2	C 17.02	RISCU OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI	OPR INFORMAȚII DETALIAȚE 2
		RISCU DE PIAȚĂ	MKR
18	C 18.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE	MKR SA TDI
19	C 19.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCU SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRIILOR	MKR SA SEC

FORMULARE COREP			
Numărul formula- rului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
		ADECVAREA CAPITALULUI	CA
20	C 20.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCU SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE	MKR SA CTP
21	C 21.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCU DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SA EQU
22	C 22.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCU VALUTAR	MKR SA FX
23	C 23.00	RISCU DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCU DE MARFĂ	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ	MKR IM
25	C 25.00	RISCU DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI	CVA
		EVALUAREA PRUDENTĂ	MKR
32.1	C 32.01	EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCU DE MODEL	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE	PRUVAL 4
		EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE	MKR
33	C 33.00	EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE DEFALCATE PE ȚĂRILE CONTRAPĂRȚII	GOV
		ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE	NPE LC
35.1	C 35.01	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CALCULUL DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE	NPE LC1
35.2	C 35.02	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, EXCLUZÂND EXPUNERILE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR	NPE LC3

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Rânduri	Nr.	Element	Cuquantum
0010	1	FONDURI PROPRII	
0015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	
0020	1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	
0030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite integral	
0045	1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
0050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0060	1.1.1.1.3	Prima de emisiune	
0070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	
0140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
0150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
0160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
0180	1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
0200	1.1.1.4	Alte rezerve	
0210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	
0220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	
0230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
0240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	
0250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	
0260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate	

Rânduri	Nr.	Element	Cuquantum
0270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
0280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
0285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
0290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
0300	1.1.1.10	(-) Fond comercial	
0310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale	
0320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
0330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
0335	1.1.1.10.4	Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0340	1.1.1.11	Alte active necorporale	
0350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0352	1.1.1.11.1.1	(-) Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
0362	1.1.1.11.2.1	Din care: datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale	
0365	1.1.1.11.3	Reevaluarea contabilă a altor active necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0370	1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	
0380	1.1.1.13	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	
0390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
0400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
0410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
0420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
0430	1.1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
0450	1.1.1.17	(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
0460	1.1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
0470	1.1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
0471	1.1.1.20	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
0472	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	

Rânduri	Nr.	Element	Cuquantum
0480	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0490	1.1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0500	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0510	1.1.1.25	(-) Cuquantum care depășește pragul de 17,65 %	
0511	1.1.1.25.1	(-) Cuquantum care depășește pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0512	1.1.1.25.2	(-) Cuquantum care depășește pragul de 17,65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare	
0513	1.1.1.25A	(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	
0514	1.1.1.25B	(-) Deficite ale angajamentelor de valoare minimă	
0515	1.1.1.25C	(-) Alte impozite previzibile	
0520	1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele	
0530	1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR	
0540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0551	1.1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral	
0560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0571	1.1.2.1.3	Prima de emisiune	
0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0660	1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	
0670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
0680	1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	
0690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0700	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	

Rânduri	Nr.	Element	Cuquantum
0710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	
0730	1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
0740	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	
0744	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0748	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele	
0750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	
0760	1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
0771	1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral	
0780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0791	1.2.1.3	Prima de emisiune	
0800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
0810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
0880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute	
0890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	
0900	1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	
0910	1.2.5	Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate	
0920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	
0930	1.2.7	(-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2	
0940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0955	1.2.9A	(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care excede datoriile eligibile	
0960	1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	
0970	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	
0974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele	

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rânduri	Element	Denumire	Cuquantum
0010	1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	
0020	1*	<i>Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>	
0030	1**	<i>Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>	
0040	1.1	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	
0050	1.1.1	Abordarea standardizată (SA)	
0051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0060	1.1.1.1	Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare	
0070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
0080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	
0090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	
0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	
0110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	
0120	1.1.1.1.06	Instituții	
0130	1.1.1.1.07	Societăți	
0140	1.1.1.1.08	Retail	
0150	1.1.1.1.09	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
0160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
0170	1.1.1.1.11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	
0180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	
0190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	
0200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
0210	1.1.1.1.15	Titluri de capital	
0211	1.1.1.1.16	Alte elemente	
0212	1.1.1.1.16.1	Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale	
0240	1.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	
0241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale LGD, nici factori de conversie	

Rânduri	Element	Denumire	Cuquantum
0260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	
0270	1.1.2.1.02	Instituții	
0280	1.1.2.1.03	Societăți – IMM-uri	
0290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate	
0300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele	
0310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale LGD și/sau factori de conversie	
0320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	
0330	1.1.2.2.02	Instituții	
0340	1.1.2.2.03	Societăți – IMM-uri	
0350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate	
0360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele	
0370	1.1.2.2.06	Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	
0380	1.1.2.2.07	Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	
0390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	
0400	1.1.2.2.09	Retail – Alte expuneri ale IMM-urilor	
0410	1.1.2.2.10	Retail - Alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri	
0420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	
0450	1.1.2.5	Alte active care nu reprezintă creanțe de natura creditelor	
0455	1.1.2.5.1	Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale	
0460	1.1.3	Cuquantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	
0470	1.1.4	Poziții din securitizare	
0490	1.2	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	
0500	1.2.1	Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	
0510	1.2.2	Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	
0520	1.3	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA	
0530	1.3.1	Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)	
0540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate	
0550	1.3.1.2	Titluri de capital	
0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	
0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate	

Rânduri	Element	Denumire	Cuquantum
0557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
0560	1.3.1.4	Schimb valutar	
0570	1.3.1.5	Mărfuri	
0580	1.3.2	Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)	
0590	1.4	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)	
0600	1.4.1	Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)	
0610	1.4.2	Abordarea standardizată a riscului operațional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA)	
0620	1.4.3	Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)	
0630	1.5	CUANTUMUL SUPPLEMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	
0640	1.6	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI	
0650	1.6.1	Metoda avansată	
0660	1.6.2	Metoda standardizată	
0670	1.6.3	Pe baza metodei expunerii inițiale	
0680	1.7	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	
0690	1.8	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	
0710	1.8.2	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari	
0730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținutului bulelor speculative în sectorul bunurilor imobile locative și comerciale	
0740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	
0750	1.8.3	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
0760	1.8.4	Din care: cuquantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

C 03.00 – RATELE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

Rânduri	Nr.	Element	Cuquantum
0010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
0040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	
0050	5	Rata fondurilor proprii totale	
0060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	

Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)

0130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)	
0140	13*	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0150	13**	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
0160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)	
0170	14*	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0180	14**	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
0190	15	OCR și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)	
0200	15*	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0210	15**	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0220	16	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ale articolului 104a din Directiva 2013/36/UE	

Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9

0300	20	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9	
0310	21	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9	
0320	22	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9	

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	Nr.	Element	Coloană
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			0010
0010	1	Creanțe totale privind impozitul amânat	
0020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0050	2	Datorii totale privind impozitul amânat	
0060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0093	2A	Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare	
0096	2B	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0097	2C	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %	
Excepție de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0901	2W	Programe informatice contabilizate drept active necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază	
Clasificarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
0905	2Y	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
0906	2Z	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
0100	3	Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare	
0110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	
0120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	
0130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	

Rând	Nr.	Element	Coloană
0131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	
0140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
0145	4	Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	
0150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	
0155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
0160	5	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
0170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
0180	7	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0190	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0200	9	Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0210	10	Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0225	11	Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			
0230	12	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0240	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0250	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0291	12.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	

Rând	Nr.	Element	Coloană
0292	12.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0300	13	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0320	13.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0350	13.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0362	13.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0370	14	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0380	14.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0390	14.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0410	14.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0420	14.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	

Rând	Nr.	Element	Coloană
0431	14.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0432	14.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			
0440	15	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0450	15.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0460	15.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0490	15.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0502	15.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0504	15A	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0510	16	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0530	16.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	

Rând	Nr.	Element	Coloană
0560	16.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0580	17	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
0650	18	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției	
0660	19	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției	
0670	20	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
0680	21	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	

Rând	Nr.	Element	Coloană
0690	22	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
0700	23	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
0710	24	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
0720	25	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
0730	26	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
Amortizoare de capital			
0740	27	Cerința de amortizor combinat	
0750		Amortizorul de conservare a capitalului	
0760		Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	
0770		Amortizorul anticiclic de capital specific instituției	
0780		Amortizorul de risc sistemic	
0800		Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică	
0810		Amortizorul altor instituții de importanță sistemică	
Cerințe prevăzute de pilonul II			
0820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II	
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
0830	29	Capital inițial	
0840	30	Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe	
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			
0850	31	Expuneri inițiale, altele decât cele interne	
0860	32	Total expuneri inițiale	

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

			Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 supli- mentar	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2	Ajustări incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul apli- cabil	Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tran- zitorii
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	TOTAL AJUSTĂRI						
0020	1.1	INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE	link către {CA1; r0220}	link către {CA1; r0660}	link către {CA1; r0880}			
0060	1.1.2	Instrumente care nu constituie ajutoare de stat						
0061	1.1.3	Instrumente emise prin intermediul vehiculelor cu scop special						
0062	1.1.4	Instrumente emise înainte de 27 iunie 2019 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate legate de competențele de reducere a valorii contabile și de conversie în temeiul articolului 59 din BRRD sau care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă						
0063	1.1.4.1*	din care: instrumente fără obligația juridică sau contractuală de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia prin exercitarea competențelor în confor- mitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE						
0064	1.1.4.2*	din care: instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE						
0065	1.1.4.3*	din care: Instrumente care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă						

			Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2	Ajustări incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
0070	1.2	INTERESE MINORITARE ȘI ELEMENTE ECHIVALENTE	link către {CA1; r0240}	link către {CA1; r0680}	link către {CA1; r0900}			
0080	1.2.1	Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare						
0090	1.2.2	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare						
0091	1.2.3	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile						
0092	1.2.4	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile						
0100	1.3	ALTE AJUSTĂRI TRANZITORII	link către {CA1; r0520}	link către {CA1; r0730}	link către {CA1; r0960}			
0111	1.3.1.6	Câștiguri și pierderi nerealizate din anumite expuneri din titluri de datorie față de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public						
0112	1.3.1.6.1	din care: cuantumul A						
0140	1.3.2	Deduceri						
0170	1.3.2.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare						

			Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 supli- mentar	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2	Ajustări incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul apli- cabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tran- zitorii
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
0385	1.3.2.9a	Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare						
0425	1.3.2.11	Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare						
0430	1.3.3	Deduceri și filtre prudențiale supli- mentare						
0440	1.3.4	Ajustări datorate dispozițiilor tran- zitorii legate de IFRS 9						
0441	1.3.4.1	Element memorandum: Impactul compo- nentei statice asupra pierderilor de credit așteptate						
0442	1.3.4.2	Element memorandum: Impactul compo- nentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada 1.1.2018-31.12.2019						
0443	1.3.4.3	Element memorandum: Impactul compo- nentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada care începe la 1.1.2020						

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

			Cuquantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul aplicabil	Limita	(-) Cuquantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuquantumul total al drepturilor păstrate
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE						link către {CA5.1; r060;c010}
0020	2.	Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013						link către {CA5.1; r060;c020}
0030	2.1	Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare						
0040	2.2.	Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
0050	2.2.1	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0060	2.2.2	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0070	2.2.3	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						

			Cuquantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul apli- cabil	Limita	(-) Cuquantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuquantumul total al drepturilor păstrate
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute						
0090	3	Elemente care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013						link către {CA5.1; r060;c030}
0100	3.1	Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare						
0110	3.2	Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare						
0120	3.2.1	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0150	3.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

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

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI							
		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRA-PĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEL, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	TOTAL								

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI							
					FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV
		INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV					
				0330	0340	0350	0360	0370	0380
0010	TOTAL								

		AMORTIZOARE DE CAPITAL						
		CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	TOTAL							

C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)**ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE**

DENUMIRE	COD	TIPUL DE COD	CODUL NAȚIONAL	INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHI-VALENT (DA / NU)	TIPUL DE ENTITATE	CONȚINUTUL DATELOR: DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII GLOBALE (SF) SAU DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII PARȚIALE (SP)	CODUL ȚĂRII	PROCENTAJUL DEȚINERII (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII

CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC					FONDURI PROPRII	DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE
	RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LI-VRARE	RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ	RISCU OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC			
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII									
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE						FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE
			FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: INTERESE MINORITARE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE		
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI								
CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RIScul DE CREDIT; RIScul DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RIScul DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RIScul DE DECON- TARE/LIVRARE	RIScul DE POZIȚIE, RIScul VALUTAR ȘI RIScul DE MARFĂ	RIScul OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLI- MENTAR CONSOLIDATE	
							INTERESE MINO- RITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLI- MENTAR CONSOLIDATE
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI						
INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

AMORTIZOARE DE CAPITAL						
CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

Clasele de expuneri SA

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM	
					(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
					0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	EXPUNERI TOTALE									
0015	din care: expuneri în stare de neram- bursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital»									
0020	din care: IMM-URI									
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii									
0040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative									
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate									

[illegible]

[illegible]

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRA- PĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN INTER- MEDIUL UNEI CPC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM- URILOR	(-) AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRAS- TRUCTURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI CARE PROVINE DE LA O ADMI- NISTRAȚIE CENTRALĂ
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	EXPUNERI TOTALE							Celulă legată de CA		
0015	din care: expuneri în stare de neram- bursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital»									
0020	din care: IMM-URI									
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii									
0040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative									
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate									

[illegible]

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

		SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM	
		PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NERE-GLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI		TOTAL INTRĂR (+)	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	EXPUNERI TOTALE								
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii								
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI								
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit								
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								

		SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI			SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM	
								(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NERE-GLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare								
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare								
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite								
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL								
0080	ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRIILOR SPECIALIZATE: TOTAL								
0160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE								
0170	EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC								
0180	RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE								

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	EXPUNERI TOTALE						
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii						
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI						
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit						
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare						
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare						
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite						
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL						
0080	ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL						
0160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE						
0170	EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC						
0180	RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI: TOTALUL CREAȚELOR ACHIZIȚIONATE						

[illegible]

[illegible]

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLE- MENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM- URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII
		PROTECȚIA NEFI- NANȚATĂ A CREDI- TULUI						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	EXPUNERI TOTALE							
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor							
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii							
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI							
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit							
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit							
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții							

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLE- MENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM- URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII
		PROTECȚIA NEFI- NANȚATĂ A CREDI- TULUI						
		0220						
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare							
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare							
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite							
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL							
0080	ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL							
0160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE							
0170	EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC							
0180	RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI: TOTALUL CREAȚELOR ACHIZIȚIONATE							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE		ELEMENTE MEMORANDUM:			
				CUANTUMUL PIER- DERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO- RILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRU- MENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		0260	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLE- MENTATE 0270				
0010	EXPUNERI TOTALE	Celulă legată de CA					
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii						
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI						
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit						
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE		ELEMENTE MEMORANDUM:			
				CUANTUMUL PIER- DERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO- RILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRU- MENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		0260	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLE- MENTATE 0270				
				0280	0290	0300	0310
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare						
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare						
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite						
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL						
0080	ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL						
0160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE						
0170	EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC						
0180	RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE						

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

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM	
	PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	VALOAREA EXPUNERII			
			DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE
0090	0100	0110	0120	0130	0140

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI									EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI
DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI			PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI						PROTECȚIA NEFI- NANȚATĂ A CREDITULUI
GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI				GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
			NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT	POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ	INSTRUMENTE DEȚINUTE DE O PARTE TERȚĂ		BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	

VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A INFRASTRUCTURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE
0230	0240	0250	0255	0256	0257	0260

CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	ELEMENTE MEMORANDUM:				
	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
0270	0280	0290	0300	0310	

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

INTERVALUL PD		EXPUNERI BILANȚIERE	EXPUNERI EXTRABI- LANȚIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A FACTORILOR DE CONVERSIE	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ȘI A TEHNICILOR CRM	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PD (%)	NUMĂRUL DEBITO- RILOR	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 SPRI- JINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	De la 0,00 la <0,15											
0020	De la 0,00 la <0,10											
0030	De la 0,10 la <0,15											
0040	De la 0,15 la <0,25											
0050	De la 0,25 la <0,50											
0060	De la 0,50 la <0,75											
0070	De la 0,75 la <2,5											
0080	De la 0,75 la <1,75											
0090	De la 1,75 la <2,5											

C 08.04 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA (CR IRB 4)

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII
		0010
0010	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE	
0020	DIMENSIUNEA ACTIVELORE (±)	
0030	CALITATEA ACTIVELORE (±)	
0040	ACTUALIZĂRI ALE MODELELORE (±)	
0050	METODOLOGIE ȘI POLITICĂ (±)	
0060	ACHIZIȚII ȘI CEDĂRI (±)	
0070	VARIAȚII ALE CURSULUI VALUTAR (±)	
0080	ALTELE (±)	
0090	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE	

C 08.05 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD (CR IRB 5)

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

INTERVALUL PD		MEDIA ARITMETICĂ A PD (%)	NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT	DIN CARE: INTRATE ÎN STARE DE NERAM-BURSARE ÎN CURSUL ANULUI	RATA DE NERAM-BURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)	RATA DE NERAM-BURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)
0010	De la 0,00 la <0,15	0010	0020	0030	0040	0050
0010	De la 0,00 la <0,15					
0020	De la 0,00 la <0,10					
0030	De la 0,10 la <0,15					
0040	De la 0,15 la <0,25					
0050	De la 0,25 la <0,50					
0060	De la 0,50 la <0,75					
0070	De la 0,75 la <2,5					
0080	De la 0,75 la <1,75					
0090	De la 1,75 la <2,5					
0100	De la 2,5 la <10					
0110	De la 2,5 la <5					
0120	De la 5 la <10					
0130	De la 10 la <100					
0140	De la 10 la <20					
0150	De la 20 la <30					
0160	De la 30 la <100					
0170	100 (implicit)					

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

INTERVALUL PD	ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN	MEDIA ARITMETICĂ A PD (%)	NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT	DIN CARE: INTRATE ÎN STARE DE NERAM- BURSARE ÎN CURSUL ANULUI	RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0050

C 08.06 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE (CR IRB 6)

Tipul finanțării specializate:

			EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILO- R DE CONVERSIE	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILO- R DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI- LANȚIERE	VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI- LANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRA- PĂRȚII	PONDEREA DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0100
0010	CATEGORIA 1	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							50%		
0020		2,5 ANI SAU MAI MULT							70%		
0030	CATEGORIA 2	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							70%		
0040		2,5 ANI SAU MAI MULT							90%		
0050	CATEGORIA 3	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							115%		
0060		2,5 ANI SAU MAI MULT							115%		
0070	CATEGORIA 4	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							250%		
0080		2,5 ANI SAU MAI MULT							250%		

C 08.07 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRILOR IRB ȘI SA (CR IRB 7)

		VALOAREA TOTALĂ A EXPUNE- RILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARȚIALE PERMANENTE A SA (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNUI PLAN DE IMPLEMENTARE (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRII IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE					
0020	DIN CARE: ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE					
0030	DIN CARE: ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC					
0040	INSTITUȚII					
0050	SOCIETĂȚI					
0060	DIN CARE: SOCIETĂȚI – FINANȚĂRI SPECIA- LIZATE, CU EXCLUDEREA ABORDĂRII BAZATE PE ÎNCADRARE					
0070	DIN CARE: SOCIETĂȚI – FINANȚĂRI SPECIA- LIZATE, CU INCLUDEREA ABORDĂRII BAZATE PE ÎNCADRARE					
0080	DIN CARE: SOCIETĂȚI – IMM-URI					
0090	RETAIL					
0100	DIN CARE RETAIL – EXPUNERILE IMM-URILOR GARANTATE CU BUNURI IMOBILE					

		VALOAREA TOTALĂ A EXPUNE- RILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARȚIALE PERMANENTE A SA (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNUI PLAN DE IMPLEMENTARE (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRII IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	DIN CARE RETAIL – EXPUNERILE SOCIETĂȚILOR, ALTELE DECÂT IMM-URI, GARANTATE CU BUNURI IMOBILE					
0120	DIN CARE RETAIL – EXPUNERI ELIGIBILE REÎN-NOIBILE					
0130	DIN CARE RETAIL – ALTE EXPUNERI ALE IMM-URILOR					
0140	DIN CARE RETAIL – ALTE EXPUNERI ALE UNOR SOCIETĂȚI CARE NU SUNT IMM-URI					
0150	TITLURI DE CAPITAL					
0160	ALTE ACTIVE CARE NU INTRĂ ÎN CATEGORIA OBLIGAȚIILOR DIN CREDITE					
0170	TOTAL					

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

Țara:

		EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERȘIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii
		0010	Expuneri în stare de nerambursare					
			0020					
0010	Administrații centrale sau bănci centrale							
0020	Administrații regionale sau autorități locale							
0030	Entități din sectorul public							
0040	Bănci multilaterale de dezvoltare							
0050	Organizații internaționale							
0060	Instituții							
0070	Societăți							
0075	din care: IMM-URI							
0080	Retail							
0085	din care: IMM-URI							
0090	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile							
0095	din care: IMM-URI							

		EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii
		0010	Expuneri în stare de nerambursare					
			0020					
0100	Expuneri în stare de nerambursare							
0110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat							
0120	Obligațiuni garantate							
0130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt							
0140	Organisme de plasament colectiv (OPC)							
0141	Abordarea de tip look-through							
0142	Abordarea pe bază de mandat							
0143	Abordarea de rezervă (fall back)							
0150	Expuneri provenind din titluri de capital.							
0160	Alte expuneri							
0170	Expuneri totale							

		Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUC- TURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Administrații centrale sau bănci centrale						
0020	Administrații regionale sau autorități locale						
0030	Entități din sectorul public						
0040	Bănci multilaterale de dezvoltare						
0050	Organizații internaționale						
0060	Instituții						
0070	Societăți						
0075	din care: IMM-URI						
0080	Retail						
0085	din care: IMM-URI						
0090	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile						
0095	din care: IMM-URI						

		Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUC- TURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Expuneri în stare de nerambursare						
0110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						
0120	Obligațiuni garantate						
0130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						
0140	Organisme de plasament colectiv (OPC)						
0141	Abordarea de tip look-through						
0142	Abordarea pe bază de mandat						
0143	Abordarea de rezervă (fall back)						
0150	Expuneri provenind din titluri de capital.						
0160	Alte expuneri						
0170	Expuneri totale						

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

Țara:

		EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări pentru riscul de credit/ eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBI- TORILOR (%)
		0010	Din care: în stare de neram- bursare						
			0030						
0010	Administrații centrale sau bănci centrale								
0020	Instituții								
0030	Societăți								
0042	Din care: Finanțări specializate (cu excluderea finanțărilor specializate conform abordării bazate pe încadrare)								
0045	Din care: Finanțări specializate conform abordării bazate pe încadrare								
0050	Din care: IMM-URI								
0060	Retail								
0070	Garantate cu bunuri imobile								
0080	IMM-URI								
0090	Societăți, altele decât IMM-uri								

		EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări pentru riscul de credit/ eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBI- TORILOR (%)
		0010	Din care: în stare de neram- bursare 0030						
0100	Expuneri eligibile reînnoibile								
0110	Alte expuneri de tip retail								
0120	IMM-URI								
0130	Societăți, altele decât IMM-uri								
0140	Titluri de capital								
0150	Expuneri totale								

		VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRI- JINIRE	Din care: în stare de nerambursare	(-) AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRAS- TRUCTURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIER- DERILOR AȘTEPTATE	
		0090	Din care: în stare de nerambursare								
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130	
0010	Administrații centrale sau bănci centrale										
0020	Instituții										
0030	Societăți										
0042	Din care: Finanțări specializate (cu excluderea finanțărilor specializate conform abordării bazate pe încadrare)										
0045	Din care: Finanțări specializate conform abordării bazate pe încadrare										
0050	Din care: IMM-URI										
0060	Retail										
0070	Garantate cu bunuri imobile										
0080	IMM-URI										
0090	Societăți, altele decât IMM-uri										

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

Țara:

		Cuquantum	Procent	Informații calitative
		0010	0020	0030
Expuneri din credite relevante – riscul de credit				
0010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată			
0020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB			
Expuneri din credite relevante – riscul de piață				
0030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate			
0040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			
Expuneri din credite relevante – securitizare				
0055	Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar			
Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente				
0070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB			
0080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit			
0090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață			
0100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar			
0110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii			
Ratele amortizorului anticiclic de capital				
0120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată			
0130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției			

		Cuantum	Procent	Informații calitative
		0010	0020	0030
0140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției			
Utilizarea pragului de 2 %				
0150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite			
0160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar			

[illegible]

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

		TRANZACȚII NEDE- CONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE	EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRAN- ZACȚIILOR NEDE- CONTATE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
		0010	0020	0030	0040
0010	Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare				Celulă legată de CA
0020	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
0030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
0040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
0050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
0060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				
0070	Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare				Celulă legată de CA
0080	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
0090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
0100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
0110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
0120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				

C 13.01 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI (CR SEC)

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI (-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	EXPUNERI TOTALE							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE							
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
				0010	0020	0030	0040	0050
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	RESECURITIZĂRI							
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE							
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRI DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRI DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	RESECURITIZĂRI							
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE							
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRI DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRI DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚĂTE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI ÎNȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS- TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI- ZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI		CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	EXPUNERI TOTALE						
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE						
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	RESECURITIZĂRI						
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	RESECURITIZĂRI						
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBUR- SABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APPLICATE EXPU- NERILOR- SUPPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	EXPUNERI TOTALE							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE							
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPOORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	RESECURITIZĂRI							
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE							
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPOORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBUR- SABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT DE CREDIT APPLICATE EXPU- NERILOR- SUPPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	RESECURITIZĂRI							
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE							
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBUR- SABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT DE CREDIT APPLICATE EXPU- NERILOR- SUPPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBUR- SABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APPLICATE EXPU- NERILOR- SUPPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0010	EXPUNERI TOTALE								
0020	SECURITIZĂRI								
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP								
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE								
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS								
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0070	RESECURITIZĂRI								
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE								
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE								
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE								
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE								
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE								
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0190	RESECURITIZĂRI								
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE								
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE								
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE								
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE								
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE								
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE								
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE								
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0310	RESECURITIZĂRI								
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE								
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE								
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL								
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
		RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR								
0430	RESECURITIZĂRI								
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt								
0450	CQS 1								
0460	CQS 2								
0470	CQS 3								
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING								
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung								
0500	CQS 1								
0510	CQS 2								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0520	CQS 3								
0530	CQS 4								
0540	CQS 5								
0550	CQS 6								
0560	CQS 7								
0570	CQS 8								
0580	CQS 9								
0590	CQS 10								
0600	CQS 11								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							
			SEC-IRBA						DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0610	CQS 12								
0620	CQS 13								
0630	CQS 14								
0640	CQS 15								
0650	CQS 16								
0660	CQS 17								
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING								

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	EXPUNERI TOTALE							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE							
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	RESECURITIZĂRI							
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE							
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	RESECURITIZĂRI							
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE							
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-SA						
		DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC						
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
		SEC-ERBA											
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI											
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT					NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	EXPUNERI TOTALE												
0020	SECURITIZĂRI												
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP												
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE												
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS												
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0070	RESECURITIZĂRI												
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE												
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE												

[illegible]

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
		SEC-ERBA											
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI											
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT					NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE												
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0190	RESECURITIZĂRI												
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE												
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE												
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
		SEC-ERBA											
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI											
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT					NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE												
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE												
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE												
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE												
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE												
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE												
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
		SEC-ERBA											
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI											
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT					NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0310	RESECURITIZĂRI												
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE												
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE												
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE												

[illegible]

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
		SEC-ERBA											
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI											
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT					NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0430	RESECURITIZĂRI												
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt												
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING												
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												

[illegible]

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	EXPUNERI TOTALE											
0020	SECURITIZĂRI											
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP											
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE											
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS											
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0070	RESECURITIZĂRI											
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE											
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALT-E CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE											
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE											
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE											
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALT-E CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0190	RESECURITIZĂRI											
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE											
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE											
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE											
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE											
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE											
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											

[illegible]

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALT-E CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE											
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE											
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE											
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0430	RESECURITIZĂRI											
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt											
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING											
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALT-E CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											
0580	CQS 9											
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	EXPUNERI TOTALE						
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE						
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	RESECURITIZĂRI						
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	RESECURITIZĂRI						
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERĂ (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂ- RILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
		RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	
0010	EXPUNERI TOTALE							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE							
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	RESECURITIZĂRI							
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE							
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
		RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	RESECURITIZĂRI							
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE							
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
		RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %		
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE					TERNETRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0695
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0010	EXPUNERI TOTALE						
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE						
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	RESECURITIZĂRI						
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	RESECURITIZĂRI						
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)			SEC-IRBA		SEC-SA
					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				
		ALTELE (RW = 1 250 %)		SEC-IRBA		SEC-SA	
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTI- COLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUȚ)	
		0700	0710	0720	0730	0740	0750
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0010	EXPUNERI TOTALE							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE							
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	RESECURITIZĂRI							
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE							
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	RESECURITIZĂRI							
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE							
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE							
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE							
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE							
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen lung							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA						
			CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPA- MENTE	OPȚIUNEA SEC- ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTI- COLULUI 254 ALINEATUL (4) SAL AL ARTI- COLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULA- MENTUL (UE) nr. 575/2013	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR- DĂRIILOR
		0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0010	EXPUNERI TOTALE						
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE						
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURI- TIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURI- TIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURI- TIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	RESECURITIZĂRI						
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	RESECURITIZĂRI						
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	0870
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII					AJUSTAREA CUAN- TULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECON- CORDANȚEI DE SCADENȚE
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURI- TIZĂRI SINTETICE	
			PONDERE DE RISC MEDIE (%)				
		0830	0840	0845	0850	0860	
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	EXPUNERI TOTALE					Celulă legată de CA	
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE						
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0121	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0131	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0133	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0134	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0135	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0136	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	RESECURITIZĂRI						
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0241	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						
0251	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0253	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0254	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0255	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0256	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECU- RITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	RESECURITIZĂRI						
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0371	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE						
0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE						
0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE						
0380	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen scurt						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE: Pe termen lung						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						

		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPU- NERII	ELEMENT MEMO- RANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECU- RITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0880	0890	0900	0910	0920	0930
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

C 14.01 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE, PE TIP DE ABORDARE (SEC Details Approach)

Abordare:

COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURITIZĂRII	POZIȚII DIN SECURITIZARE												
		EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE									ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE			
		ELEMENTE BILANȚIERE			ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT	IRS/CRS	FACILITĂȚI DE LICHIDITATE	ALTELE
		RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE	PRIMA PIERDERE	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE	MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0362	0370	0380	0390	0400

VALOAREA EXPUNERII	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				ELEMENTE MEMORANDUM		POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
		ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA	CTP SAU NON-CTP?	POZIȚII NETE	
									LUNGI	SCURTE
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

[illegible]

C 34.02 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2)

Expuneri

ABORDARE		NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	NOTIONAL CUANTUMURI	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENȚĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENȚĂ (CMV), NEGATIVĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM), PRIMITĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM), FURNIZATĂ	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA), PRIMIT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)								
0020	VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)								
0030	SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)								
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT)								
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare								
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare								
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite								
0080	METODA SIMPLĂ A GĂRANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)								
0090	METODA EXTINSĂ A GĂRANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)								
0100	VAR PENTRU SFT								
0110	TOTAL								
0120	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)								
0130	Operațiuni cu marjă								
0140	Operațiuni fără marjă								

ABORDARE		CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA), FURNIZAT	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLE- MENTATE	VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA TEHNICILOR CRM
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)						1.4	
0020	VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)						1.4	
0030	SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)						1.4	
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT)							
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare							
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare							
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite							
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0100	VAR PENTRU SFT							
0110	TOTAL							
0120	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)							
0130	Operațiuni cu marjă							
0140	Operațiuni fără marjă							

ABORDARE		VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICILOR CRM	VALOAREA EXPUNERII			CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		
				Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB		Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB
				0180	0190		0210	0220
0010	METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	0160	0170			0200		
0020	VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)							
0030	SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)							
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT)							
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare							
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare							
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite							
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0100	VAR PENTRU SFT							
0110	TOTAL							
0120	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)							
0130	Operațiuni cu marjă							
0140	Operațiuni fără marjă							

Abordarea CCR

CATEGORIILE DE RISC		MONEDA	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MAJORARE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	TOTAL							
0020	din care: Încadrate în 2 categorii de risc							
0030	din care: Încadrate în 3 categorii de risc							
0040	din care: Încadrate în mai mult de 3 categorii de risc							
0050	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII							
0060	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de rată a dobânzii							
0070	din care: Moneda cea mai importantă							
0080	din care: A doua monedă ca importanță							
0090	din care: A treia monedă ca importanță							
0100	din care: A patra monedă ca importanță							
0110	din care: A cincea monedă ca importanță							

CATEGORIILE DE RISC		MONEDA	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MAJORARE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	RIScul VALUTAR							
0130	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc valutar							
0140	din care: Perechea valutară cea mai importantă							
0150	din care: A doua pereche valutară ca importanță							
0160	din care: A treia pereche valutară ca importanță							
0170	din care: A patra pereche valutară ca importanță							
0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanță							
0190	RIScul DE CREDIT							
0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit							
0210	Tranzacții având la bază o singură semnătură							
0220	Tranzacții având la bază mai multe semnături							
0230	RIScul DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR							
0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acțiunilor							
0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură							
0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături							

CATEGORIILE DE RISC		MONEDA	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MAJORARE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	RIScul DE MARFĂ							
0280	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de marfă							
0290	Energie							
0300	Metale							
0310	Produse agricole							
0320	Condiții climatice							
0330	Alte mărfuri							
0340	ALTE RISCURI							

C 34.04 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII INIȚIALE (OEM) (CCR 4)

CATEGORIILE DE RISC		NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	TOTAL					
0020	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII					
0030	RISCUL VALUTAR					
0040	RISCUL DE CREDIT					
0050	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR					
0060	RISCUL DE MARFĂ					
0070	din care: energia electrică					

C 34.05 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI) (CCR 5)

INSTRUMENTE		CU MARJĂ							
		NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	EEPE în condiții de criză	VALOAREA EXPUNERII
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	TOTAL								
0020	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)								
0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR								
0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB								
0050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRA-BURSIERE (OTC)	RATA DOBÂNZII							
0060		SCHIMB VALUTAR							
0070		RISCUL DE CREDIT							
0080		TITLURI DE CAPITAL							
0090		MĂRFURI							
0100		ALTELE							
0110		TOTAL							
0120	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ	RATA DOBÂNZII							
0130		SCHIMB VALUTAR							
0140		RISCUL DE CREDIT							
0150		TITLURI DE CAPITAL							
0160		MĂRFURI							
0170		ALTELE							
0180		TOTAL							

INSTRUMENTE			CU MARJĂ							
			NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	EEPE în condiții de criză	VALOAREA EXPUNERII
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	INSTRUMENT-SUPORT OBLIGAȚIUNI -								
0200		INSTRUMENT-SUPORT TITLURI DE CAPITAL -								
0210		INSTRUMENT-SUPORT ALTELE -								
0220		TOTAL								
0230	SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE									

INSTRUMENTE			FĂRĂ MARJĂ							VALOAREA EXPUNERII	
			NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUAN- TUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	EEPE în condiții de criză		VALOAREA EXPUNERII
0010	TOTAL										
0020	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)										
0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standar- dizate CR										
0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB										
0050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRA- BURSIERE (OTC)	RATA DOBÂNZII									
0060		SCHIMB VALUTAR									
0070		RISCU DE CREDIT									
0080		TITLURI DE CAPITAL									
0090		MĂRFURI									
0100		ALTELE									
0110		TOTAL									
0120	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRAN- ZACȚIONATE LA BURSĂ	RATA DOBÂNZII									
0130		SCHIMB VALUTAR									
0140		RISCU DE CREDIT									
0150		TITLURI DE CAPITAL									
0160		MĂRFURI									
0170		ALTELE									
0180		TOTAL									

[illegible]

C 34.07 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD (CCR 7)

Clasele de expuneri IRB

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

Scara 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)	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	De la 0,00 la <0,15							
0020	De la 0,00 la <0,10							
0030	De la 0,10 la <0,15							
0040	De la 0,15 la <0,25							
0050	De la 0,25 la <0,50							
0060	De la 0,50 la <0,75							
0070	De la 0,75 la <2,50							
0080	De la 0,75 la <1,75							
0090	De la 1,75 la <2,5							
0100	De la 2,50 la <10,00							
0110	De la 2,50 la <5,00							

Scara 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)	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	De la 5,00 la <10,00							
0130	De la 10,00 la <100,00							
0140	De la 10,00 la <20,00							
0150	De la 20,00 la <30,00							
0160	De la 30,00 la <100,00							
0170	100,00 (implicit)							
0180	Total							

C 34.08 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8)

Tipul de garanție reală		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate							
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite				Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate			
		Segregate		Nesegregate		Segregate		Nesegregate	
		Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Numerar – monedă națională								
0020	Numerar – alte monede								
0030	Datorie suverană internă								
0040	Alte datorii suverane								
0050	Titluri de datorie emise de agenții guvernamentale								
0060	Obligațiuni corporative								
0070	Titluri de capital								
0080	Alte garanții reale								
0090	Total								

C 34.09 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)

Tipul de produs		CUANTUMURI NOȚIONALE		VALORI JUSTE	
		PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ	PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ
		0010	0020	0030	0040
0010	Instrumente de tipul credit default swap având la bază o singură semnătură				
0020	Instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici				
0030	Instrumente de tipul total return swap				
0040	Opțiuni de credit				
0050	Alte instrumente financiare derivate de credit				
0060	Total				
DEFALCAREA VALORII JUSTE					
0070	Valoarea justă pozitivă (active)				
0080	Valoarea justă negativă (datorii)				

C 34.10 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)

		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII
		0010	0020
0010	Expuneri față de CPCC (total)		
0020	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		
0030	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		
0040	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
0050	(iii) SFT		
0060	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		
0070	Marjă inițială segregată		
0080	Marjă inițială nesegregată		
0090	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
0100	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
0110	Expuneri față de CPC necalificate (total)		
0120	Expuneri pentru tranzacții la CPC necalificate (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		
0130	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		
0140	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
0150	(iii) SFT		
0160	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		
0170	Marjă inițială segregată		
0180	Marjă inițială nesegregată		
0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

C 34.11 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM MMI (CCR 11)

		CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII	
		FLUXURI TRIMESTRIALE	FLUXURI ANUALE
		0010	0020
0010	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare		
0020	Dimensiunea activului		
0030	Calitatea creditului contrapărților		
0040	Actualizările modelului (numai MMI)		
0050	Metodologie și politică (numai MMI)		
0060	Achiziții și cedări		
0070	Variații ale cursului valutar		
0080	Altele		
0090	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare		

C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

ACTIVITĂȚI BANCARE		INDICATOR RELEVANT			CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			FONDURI PROPRII DE FONDURI PROPRII	Cuantumul total al expunerii la riscul operațional
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT	ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		0071
0010	1. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)								Celulă legată de CA2
0020	2. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)								Celulă legată de CA2
	CARE FAC OBIECTUL TSA:								
0030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)								
0040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)								
0050	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)								
0060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								
0070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
0080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)								
0090	SERVICII DE AGENT (AS)								

ACTIVITĂȚI BANCARE		ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
		DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE COMERCIALE	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)					
0020	2. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)					
	CARE FAC OBIECTUL TSA:					
0030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)					
0040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)					
0050	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)					
0060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)					
0070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)					
0080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)					
0090	SERVICII DE AGENT (AS)					

ACTIVITĂȚI BANCARE		ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
		DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE COMERCIALE	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)					
	CARE FAC OBIECTUL ASA:					
0110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)					
0120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)					
0130	3. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)					

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	FINANȚE CORPORATISTE [CF]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0020		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0030		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0040		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0050		Pierdere singulară maximă										
0060		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0070		Recuperarea totală directă a pierderii										
0080		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

[illegible]

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	BROKERAJ DE RETAIL [RBr]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0220		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0230		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0240		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0250		Pierdere singulară maximă										
0260		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0270		Recuperarea totală directă a pierderii										
0280		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

[illegible]

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL [RB]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0420		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0430		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0440		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0450		Pierdere singulară maximă										
0460		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0470		Recuperarea totală directă a pierderii										
0480		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

[illegible]

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	SERVICII DE AGENT [AS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0620		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0630		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0640		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0650		Pierdere singulară maximă										
0660		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0670		Recuperarea totală directă a pierderii										
0680		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

[illegible]

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	ELEMENTE CORPORATISTE [CI]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0820		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0830		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0840		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0850		Pierdere singulară maximă										
0860		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0870		Recuperarea totală directă a pierderii										
0880		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIEȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	TOTAL LINII DE ACTIVITATE	Numărul de evenimente (evenimente noi). Din care:										
0911		legate de pierderi $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$										
0912		legate de pierderi $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$										
0913		legate de pierderi $\geq 100\ 000$ și $< 1\ 000\ 000$										
0914		legate de pierderi $\geq 1\ 000\ 000$										
0920		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi). Din care:										
0921		legate de pierderi $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$										
0922		legate de pierderi $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$										

[illegible]

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

	Numărul de identificare a evenimentului	Data de contabi- lizare	Data de apariție	Data de descoperire	Categoria de evenimente	Pierdere brută	Pierdere brută excluzând recu- perările directe	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE			
								Finanțe corpo- ratiste [CF]	Tranzacționare și vânzări [TS]	Brokeraj de retail [RBr]	Activitate bancară comercială [CB]
Rânduri	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
...											

	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE					Denumirea entității juridice	Cod	Tipul de cod	Unitatea operațională	Descriere
	Activitate bancară de retail [RB]	Plăți și decontări [PS]	Servicii de agent [AS]	Administrarea activelor [AM]	Elemente corpo- ratiste [CI]					
Rânduri	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0181	0185	0190	0200
...										

Moneda:

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE							Celulă legată de CA2
0011	Risc general							
0012	Instrumente financiare derivate							
0013	Alte active și datorii							
0020	Abordarea pe baza scadenței							
0030	Zona 1							
0040	0 ≤ 1 lună							
0050	> 1 ≤ 3 luni							
0060	> 3 ≤ 6 luni							
0070	> 6 ≤ 12 luni							

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Zona 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0120	Zona 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040			
0210	Abordarea pe baza duratei							
0220	Zona 1							
0230	Zona 2							
0240	Zona 3							
0250	Risc specific							
0251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare							
0260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1							
0270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 1							
0280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							
0290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							
0300	Cu durata reziduală > 24 de luni							
0310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 1							
0320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 1							

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040			
0321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul «nth-to-default» care beneficiază de rating							
0325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare							
0330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tran- zacționare pe bază de corelație							
0350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0360	Metoda simplificată							
0370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
0385	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0390	Abordarea scenariului matrice							

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

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	EXPUNERI TOTALE						
0020	Din care: RESECURITIZĂRI						
0030	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0040	SECURITIZĂRI						
0041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0050	RESECURITIZĂRI						
0060	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0070	SECURITIZĂRI						
0071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0080	RESECURITIZĂRI						
0090	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0100	SECURITIZĂRI						
0101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	RESECURITIZĂRI						

[illegible]

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI						EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCÂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITALULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402			
		SEC- IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1 250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURT PONDERATE	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		0402	0403	0404	0405	0900	0406	0530	0540	0570	0601
0010	EXPUNERI TOTALE										Celula legată de MKR SA TDI {325:060}
0020	Din care: RESECURITIZĂRI										
0030	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE										
0040	SECURITIZĂRI										
0041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL										
0050	RESECURITIZĂRI										
0060	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE										
0070	SECURITIZĂRI										
0071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL										
0080	RESECURITIZĂRI										
0090	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE										
0100	SECURITIZĂRI										
0101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL										
0110	RESECURITIZĂRI										

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

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	EXPUNERI TOTALE						
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:						
0020	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE						
0030	SECURITIZĂRI						
0040	ALTE POZIȚII CTP						
0050	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE						
0060	SECURITIZĂRI						
0070	ALTE POZIȚII CTP						
0080	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE						
0090	SECURITIZĂRI						
0100	ALTE POZIȚII CTP						
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:						
0110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT						
0120	ALTE POZIȚII CTP						

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC										
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1250 %]	1250 %
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	EXPUNERI TOTALE											
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:											
0020	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE											
0030	SECURITIZĂRI											
0040	ALTE POZIȚII CTP											
0050	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE											
0060	SECURITIZĂRI											
0070	ALTE POZIȚII CTP											
0080	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE											
0090	SECURITIZĂRI											
0100	ALTE POZIȚII CTP											
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:											
0110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT											
0120	ALTE POZIȚII CTP											

[illegible]

[illegible]

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

Piața națională:

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE							Celulă legată de CA
0020	Risc general							
0021	Instrumente financiare derivate							
0022	Alte active și datorii							
0030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale							
0040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă							
0050	Risc specific							
0090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0100	Metoda simplificată							
0110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							

		CONCENTRATE					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040			
0125	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0130	Abordarea scenariului matrice							

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUM-UL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0085	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue									
0090	Abordarea scenariului matrice									
DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI										
0100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate									
0110	Elemente extrabilanțiere									
0120	Instrumente financiare derivate									
Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Peso argentinian									
0160	Dolar australian									
0170	Real brazilian									

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUM-UL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0180	Leva bulgară									
0190	Dolar canadian									
0200	Coroană cehă									
0210	Coroană daneză									
0220	Liră egipteană									
0230	Liră sterlină									
0240	Forint									
0250	Yen									
0270	Litas lituanian									
0280	Dinar									
0290	Peso mexican									
0300	Zlot									

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUM-UL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0310	Leu românesc									
0320	Rublă rusească									
0330	Dinar sârbesc									
0340	Coroană suedeză									
0350	Franc elvețian									
0360	Liră turcească									
0370	Grivnă									
0380	Dolar SUA									
0390	Coroană islandeză									
0400	Coroană norvegiană									

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

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040			
0010	TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI							Celulă legată de CA
0020	Metale prețioase (exceptând aurul)							
0030	Metale de bază							
0040	Produse agricole (din categoria softs)							
0050	Altele							
0060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							
0070	Abordarea pe benzi de scadență							
0080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							
0090	Abordare simplificată: Toate pozițiile							

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0110	Metoda simplificată							
0120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
0135	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0140	Abordarea scenariului matrice							

		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	Numărul de depășiri în cursul ultimelor 250 de zile lucră- toare	Factorul de multi- plicare al VaR (m_c)	Factorul de multi- plicare al SVaR (m_s)	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	POZIȚII TOTALE		Celulă legată de CA					
	Elemente memorandum: DEFALCAREA RISCULUI DE PIAȚĂ							
0020	Instrumente de datorie tranzacționate							
0030	TDI – Risc general							
0040	TDI – Risc specific							
0050	Titluri de capital							
0060	Titluri de capital – Risc general							
0070	Titluri de capital – Risc specific							
0080	Riscul valutar							
0090	Riscul de marfă							
0100	Cuantumul total al riscului general							
0110	Cuantumul total al riscului specific							

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

		VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ		
			din care: instrumente financiare derivate extra- bursiere (OTC)	din care: SFT	FACTORUL DE MULTI- PLICARE (m_t) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	VAR AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTI- PLICARE (m_t) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Riscul CVA total								
0020	În conformitate cu metoda avansată								
0030	În conformitate cu metoda standardizată								
0040	Pe baza metodei expunerii inițiale								

		FONDURI PROPRII FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	ELEMENTE MEMORANDUM			VALORI NOȚIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA	
				Numărul de contrapărți	din care: indi- catorul de apro- ximare utilizat pentru a determina marja de credit	CVA SUPPORTATĂ	CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMĂTURĂ	CDS BAZATE PE INDICI
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Riscul CVA total		Link către {CA2;r640;c010}					
0020	În conformitate cu metoda avansată		Link către {CA2;r650;c010}					
0030	În conformitate cu metoda standardizată		Link către {CA2;r660;c010}					
0040	Pe baza metodei expunerii inițiale		Link către {CA2;r670;c010}					

[illegible]

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTI- TUDINE PRIVIND PREȚURIL- E DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULA- TĂ FOLOSIND ABORDA- REA BAZATĂ PE CUNOȘTI- NȚE DE SPECIA- LITATE	COSTURI CU LICHIDARE	DIN CARE: CALCULA- TĂ FOLOSIND ABORDA- REA BAZATĂ PE CUNOȘTI- NȚE DE SPECIA- LITATE	RISCU DE MODEL	DIN CARE: CALCULA- TĂ FOLOSIND ABORDA- REA BAZATĂ PE CUNOȘTI- NȚE DE SPECIA- LITATE	POZIȚII CONCEN- TRATE	COSTURI ADMINIS- TRATIVE VIITOARE	ÎNCETARE- A ANTI- CIPATĂ	RISCU OPERATI- ONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTERNATIVĂ										
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREALIZAT										
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ										
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA ÎNȚIALĂ										

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCEN- DENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV
					ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ						
0020		DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRAN- ZACȚIONARE						
0030	1.1	PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII						
0040	1.1.1	TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE						
0050	1.1.1*	DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS						
0060	1.1.1**	DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE						
0070	1.1.1***	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101						
0080	1.1.1****	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULA- MENTUL DELEGAT (UE) 2016/101						

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCEN- DENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV
					ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0090	1.1.1.1	RATELE DOBÂNZII						
0100	1.1.1.2	SCHIMB VALUTAR						
0110	1.1.1.3	RISCU DE CREDIT						
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL						
0130	1.1.1.5	MĂRFURI						
0140	1.1.2	(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE						
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1						
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2						
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2						

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCEN- DENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV
					ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTERNATIVĂ						
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREALIZAT						
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ						
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA INIȚIALĂ						

[illegible]

[illegible]

C 32.04 - Evaluarea prudentă: AVA pentru poziții concentrate (PRUVAL 4)

[illegible]

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

Țara:

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile						
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Expuneri totale							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:								
0020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit							
0030	Abordarea standardizată							
0040	Administrații centrale							
0050	Administrații regionale sau autorități locale							
0060	Entități din sectorul public							
0070	Organizații internaționale							
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate							
0080	Abordarea IRB							
0090	Administrații centrale							
0100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]							
0110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]							
0120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]							

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile						
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Entități din sectorul public [Instituții]							
0140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]							
0155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB							
0160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:								
0170	[0 – 3 luni]							
0180	[3 luni – 1 an]							
0190	[1 – 2 ani]							
0200	[2 – 3 ani]							
0210	[3 – 5 ani]							
0220	[5 – 10 ani]							
0230	[10 ani și mai mult]							

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile					Poziții scurte	Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării
		Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Active financiare la costul amortizat	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării		
		0080	0090	0100	0110	0120		
0010	Expuneri totale							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:								
0020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit							
0030	Abordarea standardizată							
0040	Administrații centrale							
0050	Administrații regionale sau autorități locale							
0060	Entități din sectorul public							
0070	Organizații internaționale							
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate							
0080	Abordarea IRB							
0090	Administrații centrale							
0100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]							
0110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]							
0120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]							

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile					Poziții scurte	Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării
		Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Active financiare la costul amortizat	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării		
		0080	0090	0100	0110	0120		0140
0130	Entități din sectorul public [Instituții]							
0140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]							
0155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB							
0160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:								
0170	[0 – 3 luni]							
0180	[3 luni – 1 an]							
0190	[1 – 2 ani]							
0200	[2 – 3 ani]							
0210	[3 – 5 ani]							
0220	[5 – 10 ani]							
0230	[10 ani și mai mult]							

		Expuneri directe									
		Deprecierea cumulată		Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit			Instrumente financiare derivate				
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă		
							Valoarea contabilă	Valoarea noțională	Valoarea contabilă	Valoarea noțională	
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	
0010	Expuneri totale										
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:											
0020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit										
0030	Abordarea standardizată										
0040	Administrații centrale										
0050	Administrații regionale sau autorități locale										
0060	Entități din sectorul public										
0070	Organizații internaționale										
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate										
0080	Abordarea IRB										
0090	Administrații centrale										
0100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]										
0110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]										
0120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]										

		Expuneri directe			Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice		Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		Expuneri extrabilanțiere			Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă - Valoare contabilă	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă - Valoare contabilă		
		Valoarea nominală	Provizioane	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit				
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Expuneri totale							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:								
0020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit							
0030	Abordarea standardizată							
0040	Administrații centrale							
0050	Administrații regionale sau autorități locale							
0060	Entități din sectorul public							
0070	Organizații internaționale							
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate							
0080	Abordarea IRB							
0090	Administrații centrale							
0100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]							
0110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]							
0120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]							

		Expuneri directe			Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice		Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		Expuneri extrabilanțiere						
		Valoarea nominală	Provizioane	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă - Valoare contabilă	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă - Valoare contabilă		
		0240	0250	0260	0270	0280		
0130	Entități din sectorul public [Instituții]							
0140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]							
0155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB							
0160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:								
0170	[0 – 3 luni]							
0180	[3 luni – 1 an]							
0190	[1 – 2 ani]							
0200	[2 – 3 ani]							
0210	[3 – 5 ani]							
0220	[5 – 10 ani]							
0230	[10 ani și mai mult							

[illegible]

[illegible]

C 35.02 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR (NPE LC2)

		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Total
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ TOTALĂ											
0020	Partea negarantată a NPE											
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil											
0040	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului											
0050	Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului											
0060	VALOAREA EXPUNERII											
0070	Partea negarantată a NPE											
	<i>Factor</i>			0.35	1	1	1	1	1	1	1	

		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Total
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0080	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil											
	<i>Factor</i>				0.25	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	
0090	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului											
	<i>Factor</i>				0.25	0.35	0.55	0.8	1	1	1	
0100	Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului											
	<i>Factor</i>								1	1	1	

C 35.03 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR (NPE LC3)

		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										TOTAL
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ TOTALĂ											
0020	Partea negarantată a NPE											
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil											
0040	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului											
0050	VALOAREA EXPUNERII											
0060	Partea negarantată a NPE Prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare s-a aplicat între 1 an și 2 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă (>1 an; ≤2 ani)											
	<i>Factor</i>		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil Defalcare în funcție de momentul acordării primei măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare											
0080	>2 și ≤3 ani după clasificarea drept NPE											
	<i>Factor</i>			0	0	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	

		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										TOTAL
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0090	>3 și ≤4 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor				0.25	0.25	0.55	0.7	0.8	0.85	1	
0100	>4 și ≤5 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor					0.35	0.35	0.7	0.8	0.85	1	
0110	>5 și ≤6 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor						0.55	0.55	0.8	0.85	1	
0120	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Defalcare în funcție de momentul acordării primei măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare											
0130	>2 și ≤3 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor			0	0	0.35	0.55	0.8	1	1	1	
0140	>3 și ≤4 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor				0.25	0.25	0.55	0.8	1	1	1	
0150	>4 și ≤5 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor					0.35	0.35	0.8	1	1	1	
0160	>5 și ≤6 ani după clasificarea drept NPE											
	Factor						0.55	0.55	1	1	1	"

ANEXA II

„ANEXA II

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	294
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	294
1.1. STRUCTURĂ	294
1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE	294
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL	294
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	295
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI («CA»)	295
1.1. OBSERVAȚII GENERALE	295
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)	296
1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	296
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	311
1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	311
1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)	317
1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	317
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	320
1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	320
1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5)	334
1.6.1 OBSERVAȚII GENERALE	334
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)	335
1.6.2.1 INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	335
1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)	339

1.6.3.1	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	339
2.	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	341
2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	341
2.2.	INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	341
2.3.	INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIILE ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	342
2.4.	C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL)	342
2.5.	C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	343
3.	FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	350
3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	350
3.1.1.	RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE	350
3.1.2.	RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	350
3.2.	C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)	351
3.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	351
3.2.2.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA	351
3.2.3.	ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE	352
3.2.4.	CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	356
3.2.4.1.	CLASA DE EXPUNERI «INSTITUȚII»	356
3.2.4.2.	CLASA DE EXPUNERI «OBLIGAȚIUNI GARANTATE»	356
3.2.4.3.	CLASA DE EXPUNERI «ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV»	356
3.2.5.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	356
3.3.	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)	364
3.3.1.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB	364
3.3.2.	ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB	365

3.3.3.	C 08.01 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)	366
3.3.3.1	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	366
3.3.4.	C 08.02 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (FORMULARUL CR IRB 2)	375
3.3.1.	C 08.03 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE INTERVALUL PD (CR IRB 3)]	376
3.3.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	376
3.3.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	376
3.3.2.	C 08.04 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [SITUAȚIILE FLUXURILOR RWEA (CR IRB 4)]	378
3.3.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	378
3.3.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	378
3.3.3.	C 08.05 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [TESTAREA EX-POST A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (CR IRB 5)]	380
3.3.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	380
3.3.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	380
3.3.4.	C 08.05.1 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 180 ALINEATUL (1) LITERA (F) DIN REGULAMENTUL (UE) 575/2013 (CR IRB 5B)	381
3.3.4.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	381
3.3.5.	C 08.06 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE (CR IRB 6)]	381
3.3.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	381
3.3.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	381
3.3.6.	C 08.07 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRILOR IRB ȘI SA (CR IRB 7)]	382
3.3.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	382
3.3.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	382

3.4.	RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	383
3.4.1.	C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI SA (CR GB 1)	384
3.4.1.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	384
3.4.2.	C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI IRB (CR GB 2)	387
3.4.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	387
3.4.3.	C 09.04 – DEFALCAREA PE ȚĂRI A EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB)	390
3.4.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	390
3.4.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	390
3.5.	C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)	393
3.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	393
3.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2)	395
3.6.	C 11.00 – RISCU DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)	397
3.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	397
3.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	398
3.7.	C 13.01 – RISCU DE CREDIT – SECURITIZĂRI (CR SEC)	400
3.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	400
3.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	400
3.8.	INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)	409
3.8.1.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI SEC DETAILS	409
3.8.2.	ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI SEC DETAILS	410
3.8.3.	C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)	410

3.8.4.	C 14.01 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS 2)	422
3.9.	RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	424
3.9.1.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARELOR PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	424
3.9.2.	C 34.01 – VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	425
3.9.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	425
3.9.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	425
3.9.3.	C 34.02 – EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE	426
3.9.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	426
3.9.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	426
3.9.4.	C 34.03 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL ABORDĂRILOR STANDARDIZATE: SA-CCR ȘI SA-CCR SIMPLIFICATĂ	432
3.9.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	432
3.9.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	432
3.9.5.	C 34.04 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL METODEI EXPUNERII INIȚIALE (OEM)	434
3.9.5.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	434
3.9.6.	C 34.05 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL METODEI MODELULUI INTERN (MMI)	434
3.9.6.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	434
3.9.7.	C 34.06 – CELE MAI IMPORTANTE 20 DE CONTRAPĂRȚI	436
3.9.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	436
3.9.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	436
3.9.8.	C 34.07 – ABORDAREA IRB — EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD	437
3.9.8.1.	OBSERVAȚII GENERALE	437
3.9.8.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	438
3.9.9.	C 34.08 – COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRA- PĂRȚII	439
3.9.9.1.	OBSERVAȚII GENERALE	439

3.9.9.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	439
3.9.10.	C 34.09 – EXPUNERI ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	440
3.9.10.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	440
3.9.11.	C 34.10 – EXPUNERI FAȚĂ DE CONTRAPĂRȚI CENTRALE	441
3.9.11.1.	OBSERVAȚII GENERALE	441
3.9.11.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	441
3.9.12.	C 34.11 – SITUAȚIA FLUXURILOR PENTRU CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR (RWEA) LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII CONFORM MMI	442
3.9.12.1.	OBSERVAȚII GENERALE	442
3.9.12.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	442
4.	FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL	443
4.1	C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)	443
4.1.1	OBSERVAȚII GENERALE	443
4.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	444
4.2.	RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND PIERDERILE SUPORTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)	446
4.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	446
4.2.2.	C 17.01: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI DIN RISCUL OPERAȚIONAL PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS 1)	447
4.2.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	447
4.2.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	448
4.2.3.	C 17.02: RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND CELE MAI MARI EVENIMENTE DE PIERDERE DIN ANUL PRECEDENT (OPR DETAILS 2)	453
4.2.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	453
4.2.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	453
5.	FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ	454
5.1.	C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)	455

5.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	455
5.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	455
5.2.	C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)	457
5.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	457
5.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	457
5.3.	C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)	459
5.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	459
5.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	460
5.4.	C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)	462
5.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	462
5.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	462
5.5.	C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)	464
5.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	464
5.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	464
5.6.	C 23.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)	467
5.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	467
5.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	467
5.7.	C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)	468
5.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	468
5.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	468
5.8.	C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)	471
5.8.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	471
6.	EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)	473

6.1.	C 32.01 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1) . . .	473
6.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	473
6.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	473
6.2.	C 32.02 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2)	478
6.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	478
6.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	478
6.3.	C 32.03 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3)	486
6.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	486
6.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	486
6.4	C 32.04 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE (PRUVAL 4)	488
6.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	488
6.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	489
7.	C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE (GOV)	490
7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	490
7.2.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE «ADMINISTRAȚII PUBLICE»	491
7.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	491
8.	ACOPERIREA PIERDERILOR DIN EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC)	500
8.1.	OBSERVAȚII GENERALE	500
8.2.	C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)	501
8.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	501
8.3.	C 35.02 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFOR- MANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (NPE LC2) . . .	503
8.3.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	503
8.4.	C 35.03 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPER- FORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTI- COLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (NPE LC3)	505
8.4.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	505

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII****1.1. STRUCTURĂ****1. În ansamblu, cadrul acoperă șase teme:**

- (a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc; evaluarea prudentă; acoperirea pierderilor din expunerile neperformante;
- (b) solvabilitatea la nivel de grup, o prezentare generală a îndeplinirii cerințelor de solvabilitate de către toate entitățile individuale incluse în perimetrul de consolidare a entității raportoare;
- (c) riscul de credit (inclusiv riscul de contraparte, de diminuare a valorii creanței și de decontare);
- (d) riscul de piață (inclusiv riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul aferent ajustării valorii creditului);
- (e) riscul operațional;
- (f) expunerile față de administrații publice.

- 2. Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. Informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare sunt incluse în această parte a prezentului regulament de punere în aplicare.
- 3. Instituțiile trebuie să raporteze numai acele formulare care sunt relevante în funcție de abordarea utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

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

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

- 9. Orice quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice quantum care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. Atunci când există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

10. [gol]

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI («CA»)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

11. Cele cinci formularele CA conțin informații privind numărătorii aferenți pilonului 1 (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerințele de fonduri proprii) și aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE, după cum urmează:

(a) formularul CA1 conține quantumul fondurilor proprii ale instituțiilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obține respectivul quantum. Quantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulat al aplicării dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE pe tipuri de capital;

(b) formularul CA2 prezintă un rezumat al quantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(c) formularul CA3 conține ratele pentru care Regulamentul (UE) nr. 575/2013 precizează un nivel minim, ratele aferente pilonului 2, precum și alte date conexe;

(d) formularul CA4 conține elementele memorandum necesare, printre altele, pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital din Directiva 2013/36/UE;

(e) formularul CA5 conține datele necesare pentru calcularea efectului aplicării dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 asupra fondurilor proprii. Formularul CA5 va înceta să existe odată ce dispozițiile tranzitorii respective vor expira.

12. Formularele trebuie utilizate de toate entitățile raportoare, indiferent de standardele de contabilitate aplicate, deși unele elemente de la numărător sunt specifice pentru entitățile care aplică normele de evaluare de tipul IAS/IFRS. În general, informațiile de la numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul quantumului total al expunerii la risc.

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

14. Aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE este tratată în formularele CA după cum urmează:

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

(b) dispozițiile tranzitorii pot, de asemenea, să influențeze deficitul fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și al fondurilor proprii de nivel 2 [și anume excedentul deducerii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, reglementat la articolul 36 alineatul (1) litera (j) și, respectiv, la articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și, prin urmare, elementele care conțin aceste deficite pot reflecta indirect efectul dispozițiilor tranzitorii respective;

- (c) formularul CA5 este utilizat exclusiv pentru raportarea efectului generat de aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
15. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul Uniunii [articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE trebuie transpus în legislația națională]. În raportările privind solvabilitatea impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se include numai impactul cerințelor prevăzute de pilonul II asupra ratei de solvabilitate sau a ratei-țintă.
- a) Formularele CA1, CA2 sau CA5 conțin numai date privind aspectele din pilonul I.
- b) Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II asupra ratei de solvabilitate pe bază agregată. Acesta se concentrează în principal pe ratele-țintă în sine. Nu există nicio altă legătură cu formularul CA1, CA2 sau CA5.
- c) Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Celula respectivă nu este legată, prin normele de validare, de ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. Fonduri proprii Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2.
0015	1.1 Fonduri proprii de nivel 1 Articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
0020	1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	1.1.1.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite integral Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare [articolele 27 și 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0045	1.1.1.1.1* Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență Articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0050	1.1.1.1.2* Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
0060	1.1.1.1.3 Prima de emisiune Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumente de capital plătite integral».
0070	1.1.1.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 241/2014 al Comisiei⁽¹⁾. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt raportate separat la punctul 1.1.1.1.5.
0080	1.1.1.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 241/2014. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0090	1.1.1.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0091	1.1.1.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0092	1.1.1.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente» se deduc.

⁽¹⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	1.1.1.2 Rezultatul reportat Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.
0140	1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 definește rezultatul reportat drept «profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil».
0150	1.1.1.2.2 Profitul sau pierderea eligibil(ă) Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0160	1.1.1.2.2.1 Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.
0170	1.1.1.2.2.2 (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă Articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi, deoarece pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.
0180	1.1.1.3 Alte elemente cumulate ale rezultatului global Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei.
0200	1.1.1.4 Alte rezerve Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Alte rezerve sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ca «rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul reportat». Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0210	1.1.1.5 Fonduri pentru riscuri bancare generale Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului drept «valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare». Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
0220	1.1.1.6 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute Articolul 483 alineatele (1), (2) și (3) și articolele 484-487 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0230	1.1.1.7 Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 120 și articolul 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.
0240	1.1.1.8 Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare Articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
0250	1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale Articolele 32-35 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0260	1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate Articolul 32 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardul contabil aplicabil. De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duc la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.
0270	1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (și anume în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Cuantumul nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
0280	1.1.1.9.3 Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (și anume în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0285	1.1.1.9.4 Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
0290	1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă Articolele 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustările valorii juste a expunerilor din portofoliul de tranzacționare sau din afara portofoliului de tranzacționare datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0300	1.1.1.10 (-) Fond comercial Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0310	1.1.1.10.1 (-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondul comercial are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.
0320	1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0330	1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardul contabil relevant.
0335	1.1.1.10.4 Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit persoanelor terțe Articolul 37 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul aferent reevaluării contabile a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit altor persoane decât întreprinderilor incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2.
0340	1.1.1.11 Alte active necorporale Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0350	1.1.1.11.1 (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în conformitate, de asemenea, cu standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici corespunde cuantumului activelor necorporale incluse în bilanț în conformitate cu standardul contabil aplicabil, exceptând fondul comercial, și valorii programelor informatice evaluate în mod prudent care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0352	1.1.1.11.1.1 (-) Din care programe informatice contabilizate drept alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Valoarea programelor informatice contabilizate drept active necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Cuantumul raportat nu ia în considerare efectele legate de aplicarea tratamentului stabilit la articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește datoriile privind impozitul amânat asociate respectivelor programe informatice. În cazul în care o instituție decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc să aplice tratamentul prevăzut la articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, cuantumul raportat pe acest rând corespunde valorii programelor informatice contabilizate drept active necorporale în conformitate cu standardul contabil aplicabil.
0360	1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, și programele informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.
0362	1.1.1.11.2.1 Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte din datoriile privind impozitul amânat care este asociată cu valoarea programelor informatice contabilizate drept active necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 sau cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0365	1.1.1.11.3 Reevaluarea contabilă a altor imobilizări necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite persoanelor terțe Articolul 37 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul aferent reevaluării contabile a activelor necorporale ale filialelor, altele decât fondul comercial, în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2.
0370	1.1.1.12 (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0380	1.1.1.13 (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit față de pierderile așteptate Articolul 36 alineatul (1) litera (d) și articolele 40, 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate [articolul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0390	1.1.1.14 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0400	1.1.1.14.1 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept «activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan». Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).
0410	1.1.1.14.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.
0420	1.1.1.14.3 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest punct se completează cu un quantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce quantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse pe acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.
0430	1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.
0440	1.1.1.16 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 «Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar». Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0450	1.1.1.17 (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile calificate sunt definite drept «o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective». În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținerile calificate pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
0460	1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] se raportează la acest element.
0470	1.1.1.19 (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct.
0471	1.1.1.20 (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pozițiile dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
0472	1.1.1.21 (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
0480	1.1.1.22 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 43-46, articolul 49 alineatele (2) și (3) și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0490	1.1.1.23 (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c); Articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare), care, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv.
0500	1.1.1.24 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (i); Articolele 43, 45 și 47, articolul 48 alineatul (2) litera (b), articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0510	1.1.1.25 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % Articolul 48 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe, indirecte și sintetice de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (2) din regulamentul respectiv.
0511	1.1.1.25.1 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă
0512	1.1.1.25.2 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare
0513	1.1.1.25A (-) Acoperirea insuficientă a expunerilor neperformante Articolul 36 alineatul (1) litera (m) și articolul 47c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0514	1.1.1.25B (-) Deficite ale angajamentului de valoare minimă Articolul 36 alineatul (1) litera (n) și articolul 132c alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0515	1.1.1.25C (-) Alte impozite previzibile Articolul 36 alineatul (1) litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Impozite referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibile la momentul calculării lor, altele decât impozitele care au fost deja luate în considerare la orice alt rând care reflectă elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin reducerea cuantumului respectivelor elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.
0520	1.1.1.26 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolele 469-478 și articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0524	1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În cazul în care o instituție decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc să aplice tratamentul prevăzut la articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, cuantumul suplimentar dedus nu se raportează pe acest rând, ci pe rândul 0352.
0529	1.1.1.28 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524. Acest rând nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate [de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei Regulamentului (UE) nr. 575/2013].
0530	1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0540	1.1.2.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 51 litera (a), articolele 52, 53 și 54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0551	1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite integral și emise direct Articolul 51 litera (a), articolele 52, 53 și 54 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
0560	1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
0571	1.1.2.1.3 Prima de emisiune Articolul 51 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumentele de capital plătite integral și emise direct».
0580	1.1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cunaturile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Punctele 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la punctul 1.1.2.1.5.
0590	1.1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 144, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014.
0620	1.1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0621	1.1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0622	1.1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 56 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente» se deduc.
0660	1.1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487 și articolele 489 și 491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0670	1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Articolele 83, 85 și 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special [articolul 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sunt, de asemenea, incluse.
0680	1.1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale Articolul 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
0690	1.1.2.5 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare.
0700	1.1.2.6 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (c); Articolele 59, 60 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.
0710	1.1.2.7 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d) și articolele 59 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă se deduc în totalitate.
0720	1.1.2.8 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 Articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 «Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)».
0730	1.1.2.9 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar Articolele 472, 473a, 474, 475, 478 și 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0740	1.1.2.10 Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază) Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.
0744	1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0748	1.1.2.12 Elemente de capital ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744. Acest rând nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei regulamentului respectiv).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0750	1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0760	1.2.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0771	1.2.1.1 Instrumente de capital plătite integral și emise direct Articolul 62 litera (a) și articolele 63 și 65 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate care îndeplinesc criteriile de eligibilitate.
0780	1.2.1.2 (*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate.
0791	1.2.1.3 Prima de emisiune Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumentele de capital plătite integral și emise direct».
0800	1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 se raportează separat la elementul 1.2.1.5.
0810	1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0840	1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0841	1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0842	1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente» se deduc.
0880	1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0890	1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2 Articolele 83, 87 și 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate. Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special [articolul 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sunt, de asemenea, incluse.
0900	1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale Articolul 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
0910	1.2.5 Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate Articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea IRB, acest element trebuie să cuprindă cuantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
0920	1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea standard, acest element trebuie să cuprindă ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
0930	1.2.7 (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice întreprinderilor de asigurare.
0940	1.2.8 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.
0950	1.2.9 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d) și articolele 68, 69 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
0955	1.2.9A (-) Cuantumul cu care deducerile din datoriile eligibile depășesc datoriile eligibile Articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0960	1.2.10 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 Articolele 472, 473a, 476, 477, 478 și 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0970	1.2.11 Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) Articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.
0974	1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0978	1.2.13 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele Acest rând oferă flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere dintr-un element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974. Acest rând nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei regulamentului respectiv).

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	1* Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	1** Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	1.1 CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	1.1.1 Abordarea standardizată (SA) Formularele CR SA (CR – riscul de credit) și SEC SA (SEC – securitizare) la nivelul expunerilor totale
0051	1.1.1* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după consultarea cu ABE, în conformitate cu articolul 124 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	1.1.1.1 Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pozițiile din securitizare fiind excluse.
0070	1.1.1.1.01 Administrații centrale sau bănci centrale A se vedea formularul CR SA
0080	1.1.1.1.02 Administrații regionale sau autorități locale A se vedea formularul CR SA
0090	1.1.1.1.03 Entități din sectorul public A se vedea formularul CR SA
0100	1.1.1.1.04 Bănci multilaterale de dezvoltare A se vedea formularul CR SA
0110	1.1.1.1.05 Organizații internaționale A se vedea formularul CR SA
0120	1.1.1.1.06 Instituții A se vedea formularul CR SA

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	1.1.1.1.07 Societăți A se vedea formularul CR SA
0140	1.1.1.1.08 Retail A se vedea formularul CR SA
0150	1.1.1.1.09 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile A se vedea formularul CR SA
0160	1.1.1.1.10 Expuneri în stare de nerambursare A se vedea formularul CR SA
0170	1.1.1.1.11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat A se vedea formularul CR SA
0180	1.1.1.1.12 Obligațiuni garantate A se vedea formularul CR SA
0190	1.1.1.1.13 Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt A se vedea formularul CR SA
0200	1.1.1.1.14 Organisme de plasament colectiv (OPC) A se vedea formularul CR SA
0210	1.1.1.1.15 Titluri de capital A se vedea formularul CR SA
0211	1.1.1.1.16 Alte elemente A se vedea formularul CR SA
0212	1.1.1.1.16.1 Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale Cuantumul ponderat la risc al expunerilor aferent acelei părți din programele informatice contabilizate drept active necorporale care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ci este ponderată la risc în conformitate cu articolul 113 alineatul (5) din regulamentul respectiv.
0240	1.1.2 Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)
0241	1.1.2* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după ce au fost notificate ABE, în conformitate cu articolul 164 alineatele (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0242	1.1.2** Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte stabilite de autoritățile competente după consultarea ABE, astfel cum se prevede la articolul 124 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt legate de limitarea valorii de piață eligibile a garanțiilor reale, astfel cum se prevede la articolul 125 alineatul (2) litera (d) și la articolul 126 alineatul (2) litera (d) din regulamentul respectiv.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0250	1.1.2.1 Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) sau factorii de conversie]
0260	1.1.2.1.01 Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB
0270	1.1.2.1.02 Instituții A se vedea formularul CR IRB
0280	1.1.2.1.03 Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
0290	1.1.2.1.04 Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB
0300	1.1.2.1.05 Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB
0310	1.1.2.2 Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie]
0320	1.1.2.2.01 Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB
0330	1.1.2.2.02 Instituții A se vedea formularul CR IRB
0340	1.1.2.2.03 Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
0350	1.1.2.2.04 Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB
0360	1.1.2.2.05 Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB
0370	1.1.2.2.06 Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB
0380	1.1.2.2.07 Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB
0390	1.1.2.2.08 Retail – Expuneri eligibile reînnoibile A se vedea formularul CR IRB
0400	1.1.2.2.09 Retail – Alte IMM-uri A se vedea formularul CR IRB

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0410	1.1.2.2.10 Retail – Societăți, altele decât IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
0420	1.1.2.3 Titlurile de capital din abordarea IRB A se vedea formularul CR EQU IRB
0450	1.1.2.5 Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0455	1.1.2.5.1 Din care programe informatice contabilizate drept active necorporale Cuantumul ponderat la risc al expunerilor aferent acelei părți din programele informatice contabilizate drept active necorporale care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ci este ponderată la risc în conformitate cu articolul 156 din regulamentul respectiv.
0460	1.1.3 Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Articolele 307, 308 și 309 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0470	1.1.4 Poziții din securitizare A se vedea formularul CR SEC
0490	1.2 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0500	1.2.1 Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT
0510	1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT
0520	1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i), articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0530	1.3.1 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)
0540	1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.
0550	1.3.1.2 Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.
0555	1.3.1.3 Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din regulamentul respectiv. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) prima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțite cu 12,5.
0556	1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.
0557	1.3.1.3.** OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.
0560	1.3.1.4 Schimb valutar A se vedea formularul MKR SA FX
0570	1.3.1.5 Mărfuri A se vedea formularul MKR SA COM
0580	1.3.2 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM) A se vedea formularul MKR IM
0590	1.4 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR) Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acest element trebuie să fie egal cu zero.
0600	1.4.1 Abordarea de bază a riscului operațional (BIA) A se vedea formularul OPR
0610	1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional (TSA)/Abordări standardizate alternative (ASA) A se vedea formularul OPR
0620	1.4.3 Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA) A se vedea formularul OPR
0630	1.5 CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5. Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează după cum urmează: — Atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul de raportat este zero. — Atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum.
0640	1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 A se vedea formularul CVA.
0650	1.6.1 Metoda avansată Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea formularul CVA.
0660	1.6.2 Metoda standardizată Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 384 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea formularul CVA.
0670	1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 385 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea formularul CVA.
0680	1.7 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0690	1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Articolele 3, 458 și 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7. Instituțiile raportează cuantumul necesare pentru a se conforma următoarelor elemente: Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumuri suplimentare ale expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest element nu este legat de un formular detaliat.
0710	1.8.2 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0720	1.8.2* Din care: cerințe privind expunerile mari Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0730	1.8.2** Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate ținutului bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0740	1.8.2*** Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0750	1.8.3 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0760	1.8.4 Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumul suplimentar [de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul de raportat este 30].

1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
0010	1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
0020	2 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
0030	3 Rata fondurilor proprii de nivel 1 Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
0040	4 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
0050	5 Rata fondurilor proprii totale Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.

Rânduri	
0060	6 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
0130	13 Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) cerințele de fonduri proprii suplimentare (cerințele pilonului 2 – P2R), astfel cum sunt menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, prezentate ca rată. Acestea sunt stabilite în conformitate cu criteriile specificate în <i>Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză de supraveghere</i> (EBA SREP GL). 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 secțiunile 7.4 și 7.5 din EBA SREP GL. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare, se raportează numai punctul (i).
0140	13* TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (4,5 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se raportează numai punctul (i).
0150	13** TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 (6 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, se raportează numai punctul (i).
0160	14 Rata cerinței globale de capital (OCR) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată pe rândul 0130; (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 Directiva 2013/36/UE. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 7.5 din EBA SREP GL. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).

Rânduri	
0170	14* OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0140; (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 Directiva 2013/36/UE. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
0180	14** OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0150; (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 Directiva 2013/36/UE. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
0190	15 Cerința globală de capital (OCR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR menționată pe rândul 160; (ii) după caz, orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate de autoritatea competentă (orientările din cadrul pilonului 2 - P2G), astfel cum se menționează la articolul 104b alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, prezentate ca rată. Acestea sunt definite în conformitate cu secțiunea 7.7.1 din EBA SREP GL. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).
0200	15* OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0170; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).
0210	15** OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0180; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).

Rânduri	
0220	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ale articolului 104a din Directiva 2013/36/UE Acest element indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în raport cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (4,5 %) și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE – excluzând fondurile proprii suplimentare necesare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, menționate la alineatul (3) al aceluiași articol –, în măsura în care cerința prevăzută la articolul 104a din directiva respectivă trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care o instituție trebuie să utilizeze fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) și/sau (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și/sau la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE într-o măsură mai mare decât cea în care cerința de la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază, surplusul sau deficitul raportat trebuie să țină seama de acest lucru. Acest cuantum reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat și alte cerințe.
0300	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9 Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv
0310	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9 Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv
0320	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9 Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
0010	1. Creanțe totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în cel mai recent bilanț contabil verificat/auditat.
0020	1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 39 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Creanțele privind impozitul amânat care au fost create înainte de 23 noiembrie 2016 și care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.
0030	1.2 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază).
0040	1.3 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c); Articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0050	2 Datorii totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
0060	2.1 Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.
0070	2.2 Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0080	2.2.1 Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0090	2.2.2 Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0093	2A Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare Articolul 39 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.
0096	2B Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 % Articolul 48 punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din regulamentul respectiv, ținând seama de efectul articolului 470, al articolului 478 alineatul (2) și al articolului 473a alineatul (7) litera (a) din același regulament. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc.
0097	2C Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 % Articolul 469 alineatul (1) litera (d), articolul 470, articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
	Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 469 alineatul (1) litera (d), al articolului 470, al articolului 478 alineatul (2) și al articolului 473a alineatul (7) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din regulamentul respectiv. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc.
0901	2W Programe informatice contabilizate drept active necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea programelor informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014.
0905	2Y Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardul contabil aplicabil.
0906	2Z Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept datorii în conformitate cu standardul contabil aplicabil.
0100	3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0110	3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0120	3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0130	3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0131	3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii Articolele 34, 110 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0140	3.2 Pierderile eligibile așteptate totale Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.
0145	4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.

Rânduri	
0150	4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
0155	4.2 Pierderile eligibile așteptate totale Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.
0160	5 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru instituțiile care aplică abordarea IRB, quantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din quantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate cu ajutorul abordării IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Quantumul care trebuie raportat la acest punct este quantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
0170	6 Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest punct include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Quantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.
0180	7 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În conformitate cu articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plfonate la 1,25 % din quantumurile ponderate la risc ale expunerilor. Quantumul care trebuie raportat la acest punct este quantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
0190	8 Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Quantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
0200	9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. Quantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.

Rânduri	
0210	10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolul 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest element conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %. Pragul trebuie calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, și anume din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.
0225	11 Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0230	12 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 44, 45, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0240	12.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0250	12.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; b) cuantumul referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0260	12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0270	12.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0280	12.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.

Rânduri	
	Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0290	12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0291	12.3.1 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0292	12.3.2 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0293	12.3.3 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0300	13 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 58, 59 și 60 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0310	13.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 58 și 59 și articolul 60 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0320	13.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0330	13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.

Rânduri	
0340	13.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0350	13.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0360	13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0361	13.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0362	13.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0363	13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0370	14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 68, 69 și 70 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0380	14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 68 și 69 și articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0390	14.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și

Rânduri	
	b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0400	14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0410	14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0420	14.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0430	14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0431	14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0432	14.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0433	14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0440	15 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0450	15.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0460	15.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0470	15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0480	15.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0490	15.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0500	15.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0501	15.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0502	15.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0503	15.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0504	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 % Articolul 48 punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul investițiilor semnificative în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din regulamentul respectiv. Cuantumul raportat este cuantumul investițiilor semnificative înainte de aplicarea ponderii de risc.
0510	16 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0520	16.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0530	16.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0540	16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0550	16.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0560	16.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0570	16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0571	16.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0572	16.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0573	16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0580	17 Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0590	17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0600	17.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 68 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0610	17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0620	17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0630	17.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0640	17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0641	17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0642	17.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0643	17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.
0650	18 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0660	19 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției Articolul 60 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0670	20 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției Articolul 70 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0680	21 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 12.1.
0690	22 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 15.1.
0700	23 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1.
0710	24 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1.
0720	25 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 14.1.

Rânduri	
0730	26 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 17.1.
0740	27 Cerința de amortizor combinat Articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE
0750	Amortizorul de conservare a capitalului Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din Directiva 2013/36/UE În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, pe acest rând trebuie raportat un quantum.
0760	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pe acest rând se raportează quantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0770	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției Articolul 128 punctul 2 și articolele 130 și 135-140 din Directiva 2013/36/UE Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0780	Amortizorul de risc sistemic Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0800	Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0810	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.

Rânduri	
0820	28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II Articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințe de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează pe acest rând.
0830	29 Capital inițial Articolul 12 și articolele 28-31 din Directiva 2013/36/UE și articolul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0840	30 Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe Articolul 95 alineatul (2) litera (b), articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul raportat este cuantumul cerinței de fonduri proprii care rezultă din aplicarea articolelor menționate mai sus.
0850	31 Expuneri inițiale, altele decât cele interne Informațiile necesare pentru calcularea pragului de raportare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția. Prin derogare de la articolul 21 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament de punere în aplicare, acest rând trebuie să fie completat întotdeauna.
0860	32 Total expuneri inițiale Informațiile necesare pentru calcularea pragului de raportare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția. Prin derogare de la articolul 21 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament de punere în aplicare, acest rând trebuie să fie completat întotdeauna.

1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII și INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5)

1.6.1 Observații generale

16. Formularul CA5 sintetizează calculul elementelor de fonduri proprii și al deducerilor care fac obiectul dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolele 465-491, 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

17. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

(a) formularul CA5.1 rezumă ajustările totale care trebuie aduse diferitelor componente ale fondurilor proprii (raportate în CA1 în conformitate cu dispozițiile finale) ca urmare a aplicării dispozițiilor tranzitorii. Elementele din acest formular sunt prezentate ca «ajustări» ale diferitelor componente de capital în CA1, cu scopul de a reflecta efectele dispozițiilor tranzitorii în componentele fondurilor proprii;

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

18. Instituțiile raportează în primele patru coloane ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și ale fondurilor proprii de nivel 2, precum și cantumurile care trebuie tratate drept active ponderate la risc. Instituțiile sunt obligate, de asemenea, să raporteze procentajul aplicabil în coloana 0050 și cantumul eligibil fără recunoașterea dispozițiilor tranzitorii în coloana 0060.
19. Instituțiile trebuie să înregistreze elemente în CA5 numai în perioada în care se aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
20. Unele dintre dispozițiile tranzitorii impun o deducere din fondurile proprii de nivel 1. În acest caz și dacă valoarea reziduală a deducerii sau a deducerilor se aplică fondurilor proprii de nivel 1 și nu există suficiente fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pentru a absorbi această valoare, atunci excedentul trebuie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

1.6.2. C 05.01 – Dispoziții tranzitorii (CA5.1)

21. Instituțiile raportează în formularul CA5.1 dispozițiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491, 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în comparație cu aplicarea dispozițiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din regulamentul respectiv.
22. Instituțiile raportează pe rândurile 0060-0065 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obținute. Cifrele care trebuie raportate pe rândul 0060 din CA5.1 reflectă dispozițiile tranzitorii incluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în versiunea aplicabilă până la 26 iunie 2019 și pot fi derivate din secțiunile corespunzătoare din CA5.2. Rândurile 0061-0065 reflectă efectul dispozițiilor tranzitorii de la articolele 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
23. Instituțiile înscriu pe rândurile 0070-0092 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale (în conformitate cu articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).
24. Începând de la rândul 0100, instituțiile raportează informații referitoare la efectul dispozițiilor tranzitorii privind câștigurile și pierderile nerealizate, deducerile, deducerile și filtrele prudențiale suplimentare și IFRS9.
25. Pot exista situații în care deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 din perioada de tranziție depășesc fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 ale unei instituții. Acest efect – în cazul în care rezultă din dispozițiile tranzitorii – trebuie indicat în formularul CA1 cu ajutorul celulelor corespunzătoare. În consecință, ajustările din coloanele formularului CA5 nu trebuie să includă efectele de propagare în cazul în care capitalul disponibil este insuficient.

1.6.2.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază
0020	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar
0030	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2
0040	Ajustări incluse în activele ponderate la risc Coloana 0040 include cantumurile ajustărilor relevante aplicate cantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 datorate dispozițiilor tranzitorii. Cantumurile raportate țin seama de aplicarea dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 sau ale părții a treia titlul IV, în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În consecință, cantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 trebuie raportate ca cantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce cantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul IV trebuie să reprezinte cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5. Coloanele 0010-0030 au o legătură directă cu formularul CA1, însă ajustările cantumului total al expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale cantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 0040 din CA5.1. În consecință, aceste cantumuri trebuie să fie doar elemente memorandum.

Coloane	
0050	Procentul aplicabil
0060	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii Această coloană include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii, și anume cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor.
Rânduri	
0010	1. Total ajustări Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitelor tipuri de capital, plus cuantumul ponderat la risc care rezultă din ajustările respective
0020	1.1 Instrumente care își păstrează drepturile obținute Articolele 483-491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitelor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile obținute.
0060	1.1.2 Instrumente care nu constituie ajutoare de stat Cuantumul care trebuie raportat se obține din coloana 060 a formularului CA5.2.
0061	1.1.3 Instrumente emise prin entități cu scop special Articolul 494a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0062	1.1.4 Instrumente emise înainte de 27 iunie 2019 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate legate de competențele de reducere a valorii și de conversie în temeiul articolului 59 din Directiva 2014/59/UE sau care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă Articolul 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc unul sau mai multe dintre criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) literele (p), (q) și (r) din regulamentul respectiv sau de la articolul 63 literele (n), (o) și (p) din regulamentul respectiv, după caz. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie respectate dispozițiile în materie de amortizare prevăzute la articolul 64 din regulamentul respectiv.
0063	1.1.4.1* Din care: instrumente fără obligația juridică sau contractuală de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia prin exercitarea competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (p) și articolul 63 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau de la articolul 63 litera (n) din regulamentul respectiv, după caz. Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (q) sau (r) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (o) sau (p) din regulamentul respectiv, după caz.
0064	1.1.4.2* Din care: instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (q) și articolul 63 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (q) sau de la articolul 63 litera (o) din regulamentul respectiv, după caz.

Rânduri	
	Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau (r) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (n) sau (p) din regulamentul respectiv, după caz.
0065	1.1.4.3* Din care: instrumente care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (r) și articolul 63 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (r) din regulamentul respectiv sau de la articolul 63 litera (p) din regulamentul, după caz. Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (n) sau (o) din regulamentul respectiv, după caz.
0070	1.2 Interese minoritare și elemente echivalente Articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate, precum și asupra fondurilor proprii eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate.
0080	1.2.1 Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare Articolul 479 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea anterioară.
0090	1.2.2 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare Articolele 84 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
0091	1.2.3 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile Articolele 85 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
0092	1.2.4 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile Articolele 87 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
0100	1.3 Alte ajustări tranzitorii Articolele 468-478 și articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii, la nivelul deducerii, în ceea ce privește diferitele tipuri de capital, câștigurile și pierderile nerealizate și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare, plus cuantumul ponderat la risc care rezultă din aceste ajustări.

Rânduri	
0111	1.3.1.6 Câștiguri și pierderi nerealizate din anumite expuneri din titluri de datorie față de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public Articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0112	1.3.1.6.1 Din care: cuantumul A Cuantumul A, astfel cum este calculat în conformitate cu formula menționată la articolul 468 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140	1.3.2 Deduceri Articolul 36 alineatul (1) și articolele 469-478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.
0170	1.3.2.3. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: Cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0380	1.3.2.9 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 470 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: Articolul 470 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0385	Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 469 alineatul (1) litera (c), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % prevăzut la articolul 470 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0425	1.3.2.11 Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare Articolul 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0430	1.3.3 Deduceri și filtre prudențiale suplimentare Articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare. În conformitate cu articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile raportează la punctul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0440	1.3.4 Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9 Articolul 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.
0441	Element memorandum: impactul componentei statice asupra pierderilor de credit așteptate Suma dintre $A_{2,SA}$ și $A_{2,IRB}$, astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul $A_{2,IRB}$, quantumul raportat reprezintă quantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0442	Element memorandum: impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada 1.1.2018 - 31.12.2019 Suma dintre Δ și Δ_{IRB} , astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0443	Element memorandum: impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada care începe la 1.1.2020 Suma dintre $A_{4,SA}$ și $A_{4,IRB}$, astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În cazul $A_{4,IRB}$, quantumul raportat reprezintă quantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

1.6.3 C 05.02 – Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care nu constituie ajutoare de stat (CA5.2)

26. Instituțiile raportează informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obținute și care nu constituie ajutoare de stat (articolele 484-491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).

1.6.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente Articolul 484 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora.
0020	Baza pentru calculul limitei Articolul 486 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	Procentul aplicabil Articolul 486 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	Limita Articolul 486 alineatele (2)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute Articolul 486 alineatele (2)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0060	Cuantumul total al drepturilor obținute păstrate Cuantumul care trebuie raportat este egal cu quantumurile raportate în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA5.1.

Rânduri	
0010	1. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE Articolul 484 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0020	2. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 484 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	2.1 Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0040	2.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare Articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	2.2.1 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0060	2.2.2 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0070	2.2.3 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0080	2.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute Articolul 487 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot păstra drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.
0090	3. Elemente care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 484 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0100	3.1 Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare Articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0110	3.2 Elemente cu drepturi obținute păstrate cu stimulent pentru răscumpărare Articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0120	3.2.1 Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0130	3.2.2 Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0140	3.2.3 Elemente cu opțiuni de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0150	3.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute Articolul 487 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot păstra drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

(a) Entități aflate în perimetrul de consolidare;

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

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

(d) Informații privind amortizoarele de capital;

28. Instituțiile care au obținut o derogare în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează numai coloanele 0010-0060 și 0250-0400.

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

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

30. Cea de a doua parte a formularului C 06.02 (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 0070-0210, este concepută pentru a aduna informații privind instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate care sunt supuse efectiv anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală. Aceasta prevede, pentru fiecare dintre entitățile care fac obiectul raportării, cerințele de fonduri proprii pentru fiecare categorie de risc și fondurile proprii în scopuri de solvabilitate.

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

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

32. Obiectivul celei de a treia părți a formularului C 06.02 și al formularului C 06.01 (informații privind contribuția la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităților care intră sub incidența perimetrului de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 0250-0400, constă în identificarea acelor entități din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piață, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reperlucrate, fără a fi nevoie să se reconstituie rata fondurilor proprii pe bază individuală sau subconsolidată. La nivel de entitate, atât cifrele privind riscul, cât și cifrele privind fondurile proprii reprezintă contribuții la cifrele grupului și nu elemente ale ratei de solvabilitate pe bază individuală și, ca atare, nu trebuie să fie comparate între ele.
33. Cea de a treia parte include, de asemenea, cantumurile intereselor minoritare, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și ale fondurilor proprii de nivel 2 eligibile în fondurile proprii consolidate.
34. Deoarece cea de a treia parte a formularului se referă la «contribuții», cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informațiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.
35. Principiul este acela de a elimina expunerile reciproce în cadrul aceluiași grup în mod omogen, atât la nivelul riscurilor, cât și al fondurilor proprii, pentru a acoperi cantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cantumurilor raportate pentru fiecare entitate în formularul «Solvabilitatea la nivel de grup». Nu este posibilă o legătură directă către formularul CA atunci când pragul de 1 % nu este depășit.
36. Instituțiile definesc cea mai adecvată metodă de defalcare între entități pentru a lua în considerare posibilele efecte ale diversificării pentru riscul de piață și riscul operațional.
37. Un grup consolidat poate fi inclus în cadrul altui grup consolidat. Acest lucru înseamnă că entitățile din cadrul unui subgrup se înscriu, entitate cu entitate, în formularul GS al întregului grup, chiar dacă subgrupul ca atare este supus cerințelor de raportare. Un subgrup care este supus cerințelor de raportare trebuie să raporteze, de asemenea, formularul GS pentru fiecare entitate, deși informațiile respective sunt incluse în formularul GS al unui grup consolidat mai extins.
38. O instituție trebuie să raporteze date privind contribuția unei entități atunci când contribuția acesteia la cantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cantumul total al expunerii la risc a grupului sau atunci când contribuția sa la fondurile proprii totale depășește 1 % din fondurile proprii totale ale grupului. Pragul respectiv nu se aplică în cazul filialelor sau subgrupurilor care pun la dispoziția grupului fonduri proprii (sub formă de interese minoritare sau instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 eligibile incluse în fondurile proprii).

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

Coloane	Instrucțiuni
0250-0400	ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.
0410-0480	AMORTIZOARE DE CAPITAL A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.

Rânduri	Instrucțiuni
0010	TOTAL Totalul reprezintă suma valorilor raportate pe toate rândurile formularului C 06.02.

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

Coloane	Instrucțiuni
0011-0060	ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0011	DENUMIRE Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare.
0021	COD Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru instituții și întreprinderi de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0026	TIPUL DE COD Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0021, indicând «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI». Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0027	CODUL NAȚIONAL În plus, instituțiile pot raporta codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana «Cod».
0030	INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU) Se înscrie «DA» în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE sau al unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie «NU». ➔ Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul cerințelor Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în virtutea legislației naționale aplicabile.
0035	TIPUL DE ENTITATE Tipul de entitate se raportează în baza următoarelor categorii: (a) instituție de credit Articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) firmă de investiții Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) instituție financiară (alta) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la litera (d), (f) sau (g);

Coloane	Instrucțiuni
	(d) societate financiară holding (mixtă) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20 și 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (e) întreprindere prestatoare de servicii auxiliare Articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE) Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (g) societate care emite obligațiuni garantate Entitate instituită pentru a emite obligațiuni garantate sau pentru a deține garanții reale de garantare a unei obligațiuni garantate, dacă nu intră în niciuna dintre categoriile de la literele (a), (b) sau (d)-(f) de mai sus; (h) alt tip de entitate Altă entitate decât cele menționate la literele (a)-(g). Atunci când o entitate nu face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE, dar face obiectul unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligației de diligență.
0040	CONȚINUTUL DATELOR: DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII GLOBALE (SF) SAU DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII PARȚIALE (SP) «SF» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. «SP» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale.
0050	CODUL ȚĂRII Instituțiile raportează codul de țară format din două litere menționat în ISO 3166-2.
0060	PROCENTAJUL DEȚINERII (%) Acest procentaj se referă la cota efectivă din capital deținut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, procentajul participației unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.
0070-0240	INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 0070-0240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare [partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau altor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris «da» în coloana 0030). Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate. Informațiile raportate în această parte trebuie să reflecte normele de solvabilitate din jurisdicția în care instituția își desfășoară activitatea (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate.

Coloane	Instrucțiuni
	Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții Firmele de investiții trebuie să includă cerințele de fonduri proprii aferente cheltuielilor generale fixe în calculul ratei fondurilor proprii în temeiul articolelor 95, 96, 97 și 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în coloana 0100 a acestui formular.
0070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Se raportează suma coloanelor 0080-0110.
0080	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 0040 «CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE» și a cuantumurilor cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 0490 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE» din formularul CA2.
0090	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 0520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» din formularul CA2.
0100	RISCUL OPERAȚIONAL Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care este egal sau echivalent cu cel care trebuie să fie raportat pe rândul 0590 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)» din formularul CA2. Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv rândul 0630 «CUANTUMUL SUPPLEMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE» din formularul CA2.
0110	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. Acesta trebuie să fie suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0640, 0680 și 0690 din formularul CA2.
0120-0240	INFORMAȚII DETALIAATE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să reflecte normele de solvabilitate din jurisdicția în care entitatea sau subgrupul își desfășoară activitatea.
0120	FONDURI PROPRII Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului fondurilor proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 0010 «FONDURI PROPRII» din formularul CA1.
0130	DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE Articolul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe, conturile de prime de emisiune și alte rezerve) deținute de alte persoane decât întreprinderile și incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

Coloane	Instrucțiuni
	Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
0140	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0150	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 Articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0160	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE Articolul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
0170	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0180	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0190	DIN CARE: INTERESE MINORITARE Articolul 81 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Această coloană trebuie raportată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
0200	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0210	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0220	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Coloane	Instrucțiuni
	Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
0230	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0240	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din regulamentul respectiv; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data de referință.
0250-0400	INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI
0250-0290	CONTRIBUȚIA LA RISURI Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
0250	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Se raportează suma coloanelor 0260-0290.
0260	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzându-se orice quantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup.
0270	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici trebuie să corespundă cuantumului înregistrat pe rândul 0520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» din raportul consolidat.

Coloane	Instrucțiuni
0280	RISCU OPERAȚIONAL În cazul abordărilor avansate de evaluare, quantumul raportat al expunerilor la riscul operațional trebuie să includă efectul diversificării. CHELTUIELILE generale fixe trebuie incluse în această coloană.
0290	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Cuquantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuquantumului expunerii la risc pentru alte riscuri decât cele menționate mai sus.
0300-0400	CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII Această parte a formularului nu este menită să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei fondurilor proprii totale la nivelul fiecărei entități. Coloanele 0300-0350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, fonduri proprii de nivel 1 eligibile sau fonduri proprii eligibile. Sub rezerva pragului menționat în partea II capitolul 2.3 ultimul punct de mai sus, coloanele 0360-0400 se raportează pentru toate entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate. Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportoare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană (în principal fondurile proprii colectate de la părți terțe și rezervele acumulate). Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
0300-0350	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Cuquantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE» este cuquantumul care rezultă din partea a doua titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
0300	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Articolul 87 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0310	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE Articolul 85 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0320	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE Articolul 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuquantumul care trebuie raportat este cuquantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0330	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE Articolul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuquantumul care trebuie raportat este cuquantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	Instrucțiuni
0340	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE Articolul 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0350	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV
0360-0400	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE Articolul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII CONSOLIDATE» este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
0360	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE
0370	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ
0380	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR
0390	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare.
0400	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala.
0410-0480	AMORTIZOARE DE CAPITAL Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumul relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumul amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumul raportat se bazează pe măsurile naționale de transpunere a Directivei 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea.
0410	CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT Articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE
0420	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din Directiva 2013/36/UE În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un quantum.
0430	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din Directiva 2013/36/UE În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic.

Coloane	Instrucțiuni
0440	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
0450	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic.
0470	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică.
0480	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică.

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

39. Pentru abordarea standardizată și, respectiv, pentru abordarea IRB privind riscul de credit există seturi diferite de formulare. În plus, în cazul în care este depășit pragul relevant prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare, trebuie să fie raportate formulare separate pentru defalcarea geografică a pozițiilor care fac obiectul riscului de credit.

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

40. Expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de garanți care sunt încadrate în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât și ca o ieșire la aceeași clasă de expuneri.

41. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

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

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

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

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

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

3.2.1. Observații generale

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

- a) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;
- b) quantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

46. În conformitate cu articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

47. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri din cadrul abordării standardizate. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.

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

- (a) expunerile încadrate în clasa de expuneri «elemente reprezentând poziții din securitizare», menționate la articolul 112 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care se raportează în formularele CR SEC;
- (b) expunerile deduse din fondurile proprii.

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

- (a) riscurile de credit în conformitate cu capitolul 2 («Abordarea standardizată») din partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv din portofoliul bancar;
- (b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din portofoliul de tranzacționare;
- (c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește toate activitățile economice.

50. Formularul include toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare menționat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din același regulament cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și partea a treia titlul V din regulamentul respectiv). Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente bilanțiere/extrabilanțiere), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

51. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 0290-0320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.
52. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:
- (a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
 - (b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
 - (c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
 - (d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
 - (e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
 - (f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
53. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (i) și (j) din regulamentul respectiv care sunt raportate în formularul CR SA.
54. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Expunerile trebuie raportate pe aceste rânduri în cazul în care debitorii ar fi fost raportați în clasele de expuneri «administrații centrale sau bănci centrale», «administrații regionale sau autorități locale», «entități din sectorul public», «instituții» «societăți» și «retail» din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile».
55. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în conformitate cu articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 0320, în total și în clasa de expuneri «în stare de nerambursare». În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci aceste informații trebuie, de asemenea, raportate pe rândul 0320 din clasa de expuneri «instituții».

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

56. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică următorul demers progresiv:
- (a) într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie trebuie clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;
 - (b) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.
57. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

58. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile).
59. Articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în regulamentul respectiv, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta poate fi încadrată în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu este singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.
60. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expuneri, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Prin urmare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare trebuie să fie conform cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Acest lucru nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.
61. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (și anume trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită unei clase de expuneri, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri este un subsansamblu al altor clase. Prin urmare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.
62. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos respectă următoarea ordine:
1. poziții din securitizare;
 2. elemente asociate unui risc extrem de ridicat;
 3. expuneri provenind din titluri de capital.
 4. expuneri în stare de nerambursare;
 5. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);
 6. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;

7. alte elemente;
8. expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;
9. toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.
63. În cazul expunerilor sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip look-through sau abordarea pe bază de mandat [articolul 132a alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile-suport individuale (în cazul abordării de tip look-through) și grupul individual de expuneri-suport (în cazul abordării pe bază de mandat) sunt luate în considerare și clasificate pe rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora. Cu toate acestea, toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri «Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)».
64. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» menționate la articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care beneficiază de rating trebuie clasificate ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri «Alte elemente». În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie pe rândul «Alte ponderi de risc» [pondera de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
65. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII ÎNIALE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ÎN CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE ÎN CONFORMITATE CU REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013

Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Poziții din securitizare
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
NU 		

Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Expuneri în stare de nerambursare
NU 		
Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC) Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (a se vedea și articolul 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) Aceste două clase de expuneri sunt dissociate între ele (a se vedea comentariile privind abordarea de tip look-through din răspunsul de mai sus). Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Alte elemente
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013?	DA 	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
NU 		

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

Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale

Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale

Expuneri față de entități din sectorul public

Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare

Expuneri față de organizații internaționale

Expuneri față de instituții

Expuneri față de societăți

Expuneri de tip retail

3.2.4. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.2.4.1. Clasa de expuneri «Instituții»

66. Expunerile intragrup menționate la articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează după cum urmează:

67. Expunerile care îndeplinesc cerințele articolului 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în clasele de expuneri în care acestea ar fi raportate dacă nu ar fi expuneri intragrup.

68. În conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate decide, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile competente, să nu aplice cerințele prevăzute la alineatul (1) de la articolul respectiv pentru expunerile instituției respective față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa, o filială a întreprinderii-mamă sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE. Aceasta înseamnă că contrapărțile din același grup nu sunt neapărat instituții, ci și întreprinderi care sunt încadrate în alte clase de expuneri, de exemplu întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare sau întreprinderi în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE a Consiliului ⁽²⁾. Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri «Obligațiuni garantate»

69. Expunerile SA se încadrează în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate», după cum urmează:

70. Obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾ trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a putea fi clasificate în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate». Îndeplinirea acestor cerințe trebuie verificată pentru fiecare caz. Cu toate acestea, obligațiunile care sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE și care au fost emise înainte de 31 decembrie 2007 trebuie încadrate, de asemenea, în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate», în temeiul articolului 129 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.2.4.3. Clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv»

71. În cazul în care se recurge la opțiunea menționată la articolul 132a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC se raportează ca elemente bilanțiere, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de deduceri, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: 1. Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă [partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0210).

⁽²⁾ A șaptea Directivă 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile consolidate (JO L 193, 18.7.1983, p. 1).

⁽³⁾ 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).

Coloane	
	2. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea sa contabilă (și anume valoarea reziduală actualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing). 3. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valorile expunerilor se raportează ținând cont de cuantumul garanțiilor în numerar primite. Atunci când utilizează derogarea de la articolul 473a alineatul (7a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile raportează cuantumul AB_{SA} care este supus unei ponderi de risc de 100 % în clasa de expuneri «Alte elemente» din această coloană.
0030	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale Articolele 24 și 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ajustările de valoare și provizioanele pentru pierderile de credit (ajustările pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110) realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare, precum și ajustările de valoare prudențiale [ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, cuantumul deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ].
0040	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane Suma coloanelor 0010 și 0030
0050 - 0100	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt descrise mai jos la rubrica «Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit». Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. A se vedea și instrucțiunile de la punctul 3.1.1.
0050 - 0060	Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (G_A) Articolul 235 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Articolul 239 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 conține formula de calcul pentru valoarea ajustată G_A a protecției nefinanțate a creditului.
0050	Garanții Articolul 203 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.
0060	Instrumente financiare derivate de credit Articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070 – 0080	Protecția finanțată a creditului Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din regulamentul respectiv. Cuantumul nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).

Coloane	
	Investițiile în instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt tratate drept garanții în numerar.
0070	Garanții financiare: metoda simplă Articolul 222 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0080	Alte tipuri de protecție finanțată a creditului Articolul 232 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0090 - 0100	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Quantumul respectiv trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.
0110	EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Quantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
0120-0140	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip «credit linked note» (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) Instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din regulamentul respectiv sunt tratate drept garanții în numerar. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează în conformitate cu articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0120	Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii Articolul 223 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Quantumul care trebuie raportat este impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E*He
0130	(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam) Articolul 239 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
	Quantumul care trebuie raportat corespunde formulei $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. Pentru definiția C, H _c , H _{fx} , t, T și t*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140	(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență Articolul 223 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 239 alineatul (2) din regulamentul respectiv. Quantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, unde impactul ajustării de volatilitate este $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, iar impactul ajustărilor de scadență este $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.
0150	Valoarea ajustată integral a expunerii (E*) Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0160 - 0190	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.
0200	Valoarea expunerii Articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din regulamentul respectiv. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea reziduală actualizată, după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului. Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0210.
0210	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului, astfel cum este menționată la articolul 273 alineatul (6) din regulamentul respectiv. Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare de pe rândurile 0090-0130, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. În acest scop, se utilizează valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit în conformitate cu instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02.
0211	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, excluzând expunerile compensate printr-o CPC Expunerile raportate în coloana 0210, cu excepția expunerilor care decurg din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală (CPC), inclusiv tranzacțiile legate de o CPC definite la articolul 300 punctul 2 din regulamentul respectiv.

Coloane	
0215	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorilor de sprijinire Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula «$1/t \times 100 \% \times \text{valoarea reziduală}$». În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată.
0216	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA* în conformitate cu articolul 501 punctul 1 din regulamentul respectiv
0217	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastructurii Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu articolul 501a din regulamentul respectiv.
0220	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula «$1/t \times 100 \% \times \text{valoarea reziduală}$». În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată.
0230	Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0240	Din care: cu o evaluare a creditului care provine de la o administrație centrală Articolul 112 literele (b)-(d), (f), (g), (l) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
Rânduri	Instrucțiuni
0010	Expuneri totale
0015	Din care: expuneri în stare de nerambursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital». Articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital». O expunere care este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se alocă clasei de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» sau «Expuneri provenind din titluri de capital». Prin urmare, nu se efectuează nicio altă alocare, nici măcar în cazul unei expuneri în stare de nerambursare menționate la articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	Instrucțiuni
0020	Din care: IMM-uri Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.
0030	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici.
0035	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici.
0040	Din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative Articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Trebuie raportate doar în clasa de expuneri «garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile»
0050	Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0060	Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB Articolul 148 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070-0130	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI Pozițiile din «portofoliul bancar» al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. Expunerile față de riscul de credit al contrapărții care decurg din portofoliul de tranzacționare al instituției, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (f) și la articolul 299 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 își defalcă, de asemenea, pozițiile din «portofoliul de tranzacționare» menționat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.

Rânduri	Instrucțiuni
0090-0130	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții Tranzacțiile supuse riscului de credit al contrapărții, și anume instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă.
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare Seturile de compensare care conțin doar operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT), astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând.
0100	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală calificată (CPCC), astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din regulamentul respectiv, inclusiv tranzacțiile legate de o CPCC, pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din același regulament. O tranzacție legată de o CPCC are același sens ca o tranzacție legată de o CPC, definită la articolul 300 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când CPC este o CPCC.
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacții cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din regulamentul respectiv. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând.
0120	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0100.
0130	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140-0280	DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC
0140	0 %
0150	2 % Articolul 306 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0160	4 % Articolul 305 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0170	10 %
0180	20 %
0190	35 %
0200	50 %
0210	70 % Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	Instrucțiuni
0220	75 %
0230	100 %
0240	150 %
0250	250 % Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0260	370 % Articolul 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0270	1 250 % Articolul 133 alineatul (2) și articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0280	Alte ponderi de risc Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] se raportează pe acest rând în clasa de expuneri «Alte elemente». A se vedea, de asemenea, articolul 124 alineatul (2) și articolul 152 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0281-0284	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC) Aceste rânduri se raportează numai pentru clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv (OPC)», în conformitate cu articolele 132, 132a, 132b și 132c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0281	Abordarea de tip look-through Articolul 132a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0282	Abordarea pe bază de mandat Articolul 132a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0283	Abordarea de rezervă (fall-back) Articolul 132 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0290-0320	Elemente memorandum Pentru rândurile 0290-0320, a se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.
0290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale menționate la articolele 124 și 126 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.

Rânduri	Instrucțiuni
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 % Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 % Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.

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

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

72. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB acoperă:

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

73. Domeniul de aplicare al formularului se referă la expunerile pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (abordarea IRB).

74. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

- i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;
- ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC și/sau CR SEC Details;
- iii. «active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor», menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;
- iv. riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk;

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

Punctele (i) și (iii) nu se aplică formularului CR IRB 7.

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

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

«DA» = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansată). Sunt incluse aici toate portofoliile de retail.

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

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

76. CR IRB constă în șapte formulare. CR IRB 1 conține o prezentare generală a expunerilor care fac obiectul abordării IRB și a diferitelor metode utilizate pentru a calcula cuantumul ponderat la risc ale expunerilor, precum și o defalcare a expunerilor totale pe tipuri de expuneri. CR IRB 2 conține o defalcare a expunerilor totale alocate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (expunerile raportate pe rândul 0070 din CR IRB 1). CR IRB 3 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit în cazul modelelor IRB. CR IRB 4 prezintă o situație a fluxurilor, explicând modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor stabilite în cadrul abordării IRB pentru riscul de credit. CR IRB 5 conține informații privind rezultatele testărilor ex-post ale probabilităților de nerambursare pentru modelele raportate. CR IRB 6 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform criteriilor de încadrare pentru finanțările specializate. CR IRB 7 conține o prezentare generală a procentului din valoarea expunerii care face obiectul abordării SA sau al abordării IRB pentru fiecare clasă de expuneri relevantă. Formularele CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 și CR IRB 5 se raportează separat pentru următoarele clase de expuneri și subexpuneri:

1) Total

(Formularul «Total» trebuie raportat pentru abordarea IRB de bază și separat pentru abordarea IRB avansată.)

2) Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

3) Instituții

[Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

4.1) Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

4.3) Societăți – Altele

[Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate la punctele 4.1 și 4.2].

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din regulamentul respectiv care sunt garantate cu bunuri imobile]. În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile și nu sunt raportate la punctul 5.1].

La punctele 5.1 și 5.2, expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile sunt considerate expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile recunoscute drept garanții reale, indiferent de ponderea valorii garanției reale în expunere sau de scopul împrumutului.

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din regulamentul respectiv].

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3]. În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu au fost raportate la punctele 5.2 și 5.3].

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

3.3.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010	SCALA DE RATING INTERNĂ / PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, «expunerile totale»), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110). Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă. Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scală standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică o scală de rating unică sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scală standard internă, se utilizează respectiva scală. În caz contrar, diversele scale de rating trebuie să fie fuzionate și ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele scale de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Același lucru este valabil și pentru scalele de rating continue: se stabilește de comun acord cu autoritățile competente un număr redus de clase care trebuie raportate.

Coloane	Instrucțiuni
	Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă. Ultima clasă sau ultimele clase de rating se atribuie expunerilor în stare de nerambursare cu o probabilitate de nerambursare de 100 %. În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri se calculează ținând cont de toate expunerile raportate la un rând dat. Pe rândul pe care se raportează numai expunerile în stare de nerambursare, probabilitatea medie de nerambursare trebuie să fie de 100 %.
0020	EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului. Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din regulamentul respectiv. Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială. Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă [partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerea inițială corespunde valorii expunerii care decurge din riscul de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130).
0030	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile entităților menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv.
0040-0080	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Diminuarea riscului de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum este definită mai jos la rubrica «SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT».
0040-0050	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Protecția nefinanțată a creditului care are un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care este utilizată pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.
0040	GARANȚII În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (G_A) definită la articolul 236 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 [cu excepția alineatului (3)] din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern.

Coloane	Instrucțiuni
	În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 0040. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 0150. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului se raportează în coloana 0220.
0050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (G_A) definită la articolul 236 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 0160. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului se raportează în coloana 0220.
0060	ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Garanțiile reale care au un efect asupra probabilității de nerambursare a expunerii se plafonează la valoarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează tehnicile de diminuare a riscului de credit care au efecte asupra probabilității de nerambursare. Se raportează valoarea nominală sau valoarea de piață relevantă. În cazul în care se face o ajustare în pierdere în caz de nerambursare, cuantumul respectiv se raportează în coloana 170.
0070-0080	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a garantului și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a garantului și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului. Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare. Aceste coloane se utilizează numai în cazul în care instituțiile au obținut din partea autorității competente aprobarea de a trata aceste expuneri garantate prin utilizarea parțială permanentă a abordării standardizate în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de a clasifica expunerile în clase de expuneri în conformitate cu caracteristicile garantului.
0090	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii.
0100, 0120	Din care: elemente extrabilanțiere A se vedea instrucțiunile CR-SA

Coloane	Instrucțiuni
0110	VALOAREA EXPUNERII Se raportează valorile expunerilor determinate în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din regulamentul respectiv. Pentru instrumentele menționate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului și procentajele prevăzute la articolul 166 alineatele (8), (9) și (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea aleasă de către instituție. Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0130.
0130	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare din coloana 0210.
0140	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile față de entitățile menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv.
0150-0210	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra estimărilor LGD ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane. Valorile raportate ale garanțiilor reale se plafonează la valoarea expunerilor. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie să se ia în considerare articolul 228 alineatul (2), articolul 230 alineatele (1) și (2) și articolul 231 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: — în ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. — în ceea ce privește protecția finanțată a creditului, garanțiile reale trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0150	GARANȚII A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0040.
0160	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0050.
0170	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției. Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0171	NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT Articolul 200 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 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 garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale.

Coloane	Instrucțiuni
0172	POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ Articolul 200 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale.
0173	INSTRUMENTE DEȚINUTE DE UN TERȚ Articolul 200 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acestea includ instrumentele emise de o instituție terță care vor fi răscumpărate de aceasta la cerere. Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. Sunt excluse din această coloană expunerile acoperite de instrumentele deținute de un terț atunci când, în conformitate cu articolul 232 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile tratează instrumentele răscumpărate la cerere care sunt eligibile în temeiul articolului 200 litera (c) din regulamentul respectiv drept garanție din partea instituției emitente.
0180	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt tratate drept garanții în numerar. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, pentru garanțiile financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea ajustată (Cvam), astfel cum se prevede la articolul 223 alineatul (2) din regulamentul respectiv. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, garanțiile financiare trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
0190-0210	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 229 din regulamentul respectiv. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare alte garanții reale în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0190	BUNURI IMOBILE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.
0200	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (6) și (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.

Coloane	Instrucțiuni
0210	CREANȚE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) și cu articolul 229 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
0220	EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI Garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări în conformitate cu articolul 153 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ținând seama de articolul 202 și de articolul 217 alineatul (1) din regulamentul respectiv. Valorile care trebuie raportate nu pot depăși valoarea expunerilor corespunzătoare.
0230	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii menționată în coloana 0110. Se iau în considerare toate efectele [ceea ce înseamnă că efectele pragului aplicabil expunerilor garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie incluse în raportare]. În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului trebuie reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, astfel cum se menționează la articolul 228 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudențiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 0110. În cazul în care se aplică estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se estimează probabilitatea de nerambursare pentru expunerile din finanțări specializate, datele se raportează pe baza propriilor estimări ale LGD sau a LGD reglementate. Expunerile și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu trebuie incluse în calculul coloanei 0230, ci numai în calculul coloanei 0240.

Coloane	Instrucțiuni
0240	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0250	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE) Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110). Scadența medie se raportează în zile. Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul quantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail».
0255	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu trebuie luați în considerare.
0256	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Deducerea diferenței dintre quantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA* în conformitate cu articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0257	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII Deducerea diferenței dintre quantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu articolul 501a din regulamentul respectiv.
0260	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0270	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE Defalcarea quantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din regulamentul respectiv, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din același regulament.

Coloane	Instrucțiuni
0280	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar pentru calculul cuantumurilor pierderilor așteptate, articolul 158 din regulamentul respectiv. Pentru expunerile în stare de nerambursare, a se vedea articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.
0290	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Se raportează ajustările de valoare, precum și ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările generale pentru riscul de credit trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului pe baza pierderilor așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.
0300	NUMĂRUL DEBITORILOR Articolul 172 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate. În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă. Deoarece această coloană se referă la un element din structura scalelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire).
0310	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii ipotetic care se calculează ca RWEA fără recunoașterea instrumentelor financiare derivate de credit eligibile drept tehnică de diminuare a riscului de credit, astfel cum se specifică la articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile față de debitorul inițial.
Rânduri	Instrucțiuni
0010	EXPUNERI TOTALE
0015	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici.
0016	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici.
0020-0060	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI

Rânduri	Instrucțiuni
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se includ în nicio altă categorie. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit Elementele extrabilanțiere cuprind elementele prevăzute la articolul 166 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și elementele enumerate în anexa I la regulamentul respectiv. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.
0040-0060	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândurile 0090-0130.
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0090.
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0110.
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0130.
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 0180. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Nu se utilizează o scală standard de supraveghere. În schimb, instituțiile determină singure scala de utilizat.
0080	ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRIILOR SPECIALIZATE: TOTAL Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică numai clasei de expuneri «Societăți – Finanțări specializate».

Rânduri	Instrucțiuni
0160	TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această alternativă este disponibilă numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB de bază.
0170	EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CĂRORA LI SE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe acest rând se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tip «n-th to default» care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând.
0180	RISUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 53 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Riscul de diminuare a valorii creanței se raportează pentru creanțele de tip retail achiziționate și pentru creanțele achiziționate asupra societăților.

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

Coloană	Instrucțiuni
0005	Clasa de rating a debitorilor (nr. rând) Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a formularului. Se folosesc numerele 1, 2, 3 etc. Prima clasă de rating (sau grupă de risc) care trebuie raportată este cea mai bună, apoi a doua în ordinea performanței și așa mai departe. Ultima clasă de rating (sau grupă de risc) raportată este cea a expunerilor în stare de nerambursare.
0010-0300	Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din formularul CR IRB 1.
Rând	Instrucțiuni
0010-0001 – 0010-NNNN	Valorile raportate pe aceste rânduri trebuie să fie prezentate în ordinea corespunzătoare probabilității de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este de 100 %. Expunerile supuse tratamentului alternativ pentru garanțiile reale imobiliare (disponibile numai atunci când nu se utilizează propriile estimări pentru LGD) nu se alocă în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită debitorului și nu se raportează în acest formular.

3.3.1. C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)]

3.3.1.1. Observații generale

77. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (g) punctele (i)-(v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu scopul de a furniza informații privind principalii parametri utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru abordarea IRB. Informațiile raportate în acest formular nu trebuie să includă datele privind împrumuturile specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt incluse în formularul C 08.06. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

3.3.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010	EXPUNERI BILANȚIERE Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a lua în considerare ajustările pentru riscul de credit.
0020	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și nici procentajele specificate la articolul 166 alineatul (10) din regulamentul respectiv. Expunerile extrabilanțiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanțiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030	FACTORI DE CONVERSIE MEDII PONDERAȚI ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al 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, astfel cum este raportată în coloana 0020.
0040	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ȘI A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană include suma valorilor expunerilor pentru expunerile bilanțiere și pentru expunerile extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie în conformitate cu articolul 166 alineatele (8)-(10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.
0050	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (%) Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, probabilitatea de nerambursare 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 este raportată în coloana 0040. Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri.
0060	NUMĂRUL DEBITORILOR Numărul entităților juridice sau al debitorilor repartizați în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare. Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare.
0070	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, 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 este raportată în coloana 0040. LGD raportată 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 raportată trebuie să ia în considerare pragurile specificate la articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	Instrucțiuni
	În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD raportată corespunde estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile. Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri.
0080	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 0040. Valoarea la scadență raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Scadența medie se raportează în ani. Aceste date nu trebuie raportate 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail».
0090	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); pentru expunerile de tip retail, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 154 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0100	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.
0110	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.

Rânduri	Instrucțiuni
INTERVALUL PROBABILI- TĂȚII DE NERAM- BURSARE	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). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %. {r0170, c0050} și {r0170, c0070} se raportează pentru fiecare clasă de expuneri, dar nu și pentru totalul tuturor claselor de expuneri.

3.3.2. C 08.04 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [situațiile fluxurilor RWEA (CR IRB 4)]

3.3.2.1. Observații generale

78. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

79. Instituțiile raportează fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumul ponderat la risc ale expunerilor la data de referință și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor la data de referință anterioară. În cazul raportării trimestriale, se raportează sfârșitul trimestrului care precedă trimestrul datei de referință a raportării.

3.3.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloană	Instrucțiuni
0010	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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	Instrucțiuni
0010	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0020	DIMENSIUNEA ACTIVELOR (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare 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 raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0030	CALITATEA ACTIVELOR (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare 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 raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.

Rânduri	Instrucțiuni
0040	ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare 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 raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0050	METODOLOGIE ȘI POLITICI (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare 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 revizuirii ale reglementărilor existente, cât și reglementări noi, cu excepția modificărilor modelelor, care sunt incluse pe rândul 0040. Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0060	ACHIZIȚII ȘI CEDĂRI (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de achiziții și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități. Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0070	VARIAȚII ALE CURSULUI DE SCHIMB (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare 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 raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0080	ALTELE (+/-) Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de alți factori. Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile care nu pot fi atribuite niciunei alte categorii. Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă.
0090	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE Cuantumul ponderat la risc al expunerii în perioada de raportare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.3.3. C 08.05 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [testarea ex-post a probabilității de nerambursare (CR IRB 5)]

3.3.3.1. Observații generale

80. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția ia în considerare modelele utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri și explică procentajul din quantumul ponderat la risc al expunerii pentru clasa de expuneri relevantă supusă modelelor pentru care sunt raportate aici rezultatele testărilor ex-post. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

3.3.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010	MEDIA ARITMETICĂ A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (%) Media aritmetică a probabilității de nerambursare la începutul perioadei de raportare pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al probabilității de nerambursare și care sunt luați în considerare în coloana 0020 (medie ponderată în funcție de numărul debitorilor).
0020	NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent care fac obiectul raportării. Se includ toți debitorii care au o obligație din credite la momentul relevant. Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare.
0030	DIN CARE: INTRAȚI ÎN STARE DE NERAMBURSARE ÎN CURSUL ANULUI Numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului (și anume în perioada de observare pentru calcularea ratei de nerambursare). Intrarea în stare de nerambursare se determină în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare debitor intrat în stare de nerambursare este 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.
0040	RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%) Rata de nerambursare pe un an menționată la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile trebuie să se asigure: (a) că numitorul constă în numărul debitorilor neafilați în stare de nerambursare care au o obligație din credite observată la începutul perioadei de observare de un an (adică începutul anului anterior datei de referință a raportării); în acest context, o obligație din credite se referă la următoarele două elemente: (i) orice element bilanțier, inclusiv orice quantum 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 raportării). În ceea ce privește calcularea numărului de debitori, a se vedea coloana 0300 din formularul C 08.01.
0050	RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%) Se raportează media simplă a ratei anuale de nerambursare cel puțin pentru cei mai recentți cinci ani (debitorii de la începutul fiecărui an care intră în stare de nerambursare în cursul anului respectiv/totalul debitorilor de la începutul fiecărui an). Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituției.

Rânduri	Instrucțiuni
INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE	Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate la începutul perioadei de raportare 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). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: Testarea expost a probabilității de nerambursare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

81. În plus față de formularul C 08.05, instituțiile trebuie să raporteze informațiile incluse în formularul C 08.05.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru estimarea probabilității de nerambursare și numai pentru estimările probabilității de nerambursare în conformitate cu același articol. Instrucțiunile sunt aceleași ca pentru formularul C 08.05, cu următoarele excepții:

Coloane	Instrucțiuni
0005	INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE Instituțiile raportează intervalele probabilității de nerambursare în conformitate cu clasele interne de rating pe care le pun în corespondență cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval fix extern al probabilității de nerambursare.
0006	ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN Instituțiile raportează câte o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale probabilității de nerambursare.

3.3.5. C 08.06 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)]

3.3.5.1. Observații generale

82. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile raportează informații cu privire la următoarele tipuri de expuneri din finanțări specializate menționate în tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5):

- (a) finanțare de proiecte
- (b) bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată
- (c) finanțare de obiecte
- (d) finanțare de mărfuri

3.3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010	EXPUNEREA ÎNIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE A se vedea instrucțiunile CR-IRB.
0020	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE A se vedea instrucțiunile CR-IRB.

Coloane	Instrucțiuni
0030, 0050	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE A se vedea instrucțiunile CR-SA.
0040	VALOAREA EXPUNERII A se vedea instrucțiunile CR-IRB.
0060	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII A se vedea instrucțiunile CR SA.
0070	PONDEREA DE RISC Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Aceasta este o coloană fixă cu scop informativ și nu trebuie modificată.
0080	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE A se vedea instrucțiunile CR-IRB.
0090	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE A se vedea instrucțiunile CR-IRB.
0100	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE A se vedea instrucțiunile CR-IRB.
Rânduri	Instrucțiuni
0010-0120	Expunerile trebuie alocate categoriei și scadenței corespunzătoare în conformitate cu tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.3.6. C 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)]

3.3.6.1. Observații generale

83. În sensul prezentului formular, instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din regulamentul respectiv, precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare. În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului.

84. Coloanele 0030-0050 trebuie să acopere întregul spectru de expuneri, astfel încât suma fiecărui rând pentru aceste trei coloane trebuie să fie 100 % din toate clasele de expuneri, cu excepția pozițiilor din securitizare și a pozițiilor deduse.

3.3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 Instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	Instrucțiuni
0020	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB Pentru raportarea valorii totale a expunerilor, instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 429 articolul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluzând atât expunerile care fac obiectul abordării standardizate, cât și expunerile care fac obiectul abordării IRB.
0030	PROCENTUL 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 înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana 0020), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	PROCENTUL 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta cuprinde: — expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și proprii factori de conversie, cât și fără aceste elemente (IRB de bază și IRB avansată); — expunerile provenind din titluri de capital care nu sunt semnificative și care nu sunt incluse în coloana 0020 sau 0040; — expunerile care fac deja obiectul abordării IRB de bază, în cazul în care o instituție intenționează să aplice în viitor abordarea IRB avansată; — expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare care nu sunt incluse în coloana 0040.
0050	PROCENTUL 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 înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și proprii factori de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (IRB de bază și IRB avansată), 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, precum și expunerile raportate pe rândul 0170 din formularul C 08.01.
Rânduri	Instrucțiuni
CLASELE DE EXPUNERI	În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului.

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

85. Toate instituțiile prezintă informații agregate la nivel total. De asemenea, instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare prezintă informații defalcate în funcție de țară privind țara proprie și orice altă țară decât țara proprie. Pragul trebuie luat în considerare numai în ceea ce privește formularele CR GB 1 și CR GB 2. Expunerile față de organizațiile supranaționale se încadrează la zona geografică «alte țări».

86. Termenul «reședință a debitorului» se referă la țara de înregistrare a debitorului. Acest concept poate fi aplicat în funcție de debitorul imediat și în funcție de riscul final. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție pot modifica alocarea unei expuneri față de o țară. Expunerile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică «alte țări», indiferent de clasa de expuneri căreia îi este alocată expunerea față de organizațiile supranaționale.
87. Datele privind «expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie» se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului imediat. Datele privind «valoarea expunerii» și «cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor» se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului final.

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

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceeași definiție ca pentru coloana 0010 din formularul CR SA.
0020	Expuneri în stare de nerambursare Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» și pentru expunerile în stare de nerambursare încadrate în clasele «expuneri asociate unui risc extrem de ridicat» sau «expuneri provenind din titluri de capital». Acest «element memorandum» trebuie să ofere informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a expunerilor în stare de nerambursare. Expunerile clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» menționate la articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de «expuneri în stare de nerambursare». Aceste informații reprezintă un «element memorandum» – prin urmare, nu afectează calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale claselor «expuneri în stare de nerambursare», «expuneri asociate unui risc extrem de ridicat» sau «expuneri provenind din titluri de capital», astfel cum sunt menționate la articolul 112 literele (j), (k) și (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei Cuantumul expunerilor inițiale care au fost mutate în clasa de expuneri «Expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
0050	Ajustări generale pentru riscul de credit Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014. Acest element include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului menționat la articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.
0055	Ajustări specifice pentru riscul de credit Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014.
0060	Eliminări din bilanț Eliminările din bilanț, astfel cum sunt menționate în IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9.

Coloane	
0061	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii În conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.
0075	Valoarea expunerii Aceași definiție ca pentru coloana 0200 din formularul CR SA.
0080	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Aceași definiție ca pentru coloana 0215 din formularul CR SA.
0081	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 0216 din formularul CR SA.
0082	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII Aceași definiție ca pentru coloana 0217 din formularul CR SA.
0090	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Aceași definiție ca pentru coloana 0220 din formularul CR SA.
Rânduri	
0010	Administrații centrale sau bănci centrale Articolul 112 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0020	Administrații regionale sau autorități locale Articolul 112 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	Entități din sectorul public Articolul 112 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	Bănci multilaterale de dezvoltare Articolul 112 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	Organizații internaționale Articolul 112 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0060	Instituții Articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0070	Societăți Articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0075	Din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0080	Retail Articolul 112 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0085	Din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0090	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0095	Din care: IMM-uri Aceași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0100	Expuneri în stare de nerambursare Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat Articolul 112 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0120	Obligațiuni garantate Articolul 112 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt Articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0140	Organisme de plasament colectiv (OPC) Articolul 112 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma rândurilor 0141-0143
0141	Abordarea de tip look-through Aceași definiție ca pentru rândul 0281 din formularul CR SA
0142	Abordarea pe bază de mandat Aceași definiție ca pentru rândul 0282 din formularul CR SA
0143	Abordarea de rezervă (fall-back) Aceași definiție ca pentru rândul 0283 din formularul CR SA
0150	Expuneri provenind din titluri de capital. Articolul 112 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0160	Alte expuneri Articolul 112 litera (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0170	Expuneri totale

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

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceași definiție ca pentru coloana 0020 din formularul CR IRB
0030	Din care în stare de nerambursare Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei Cuantumul expunerilor inițiale care au fost clasificate ca «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
0050	Ajustări generale pentru riscul de credit Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014
0055	Ajustări specifice pentru riscul de credit Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014
0060	Eliminări din bilanț Eliminările din bilanț, astfel cum sunt menționate în IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9
0070	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor
0080	SCALA DE RATING INTERNĂ / PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) Aceași definiție ca pentru coloana 0010 din formularul CR IRB.
0090	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) Aceași definiție ca pentru coloanele 0230 și 0240 din formularul CR IRB: valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) se referă la toate expunerile, inclusiv expunerile față de entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate. Se aplică articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor din finanțări specializate pentru care se estimează PD, valoarea raportată ar trebui să fie LGD estimată sau LGD reglementară. În cazul expunerilor din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu pot fi raportate date deoarece nu sunt disponibile.

Coloane	
0100	Din care: în stare de nerambursare Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expunerile clasificate ca fiind «în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0105	Valoarea expunerii Aceași definiție ca pentru coloana 0110 din formularul CR IRB
0110	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Aceași definiție ca pentru coloana 0255 din formularul CR IRB
0120	Din care în stare de nerambursare Cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru expunerile clasificate ca fiind «în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0121	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 0256 din formularul CR IRB
0122	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII Aceași definiție ca pentru coloana 0257 din formularul CR IRB
0125	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE Aceași definiție ca pentru coloana 0260 din formularul CR IRB
0130	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Aceași definiție ca pentru coloana 0280 din formularul CR IRB
Rânduri	
0010	Bănci centrale și administrații centrale Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0020	Instituții Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0030	Societăți Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0042	Din care: finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare) Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).

Rânduri	
0045	Din care: finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	Din care: IMM-uri Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În cadrul abordării IRB, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.
0060	Retail Toate expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070	Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile Se consideră că expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile sunt orice expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile recunoscute drept garanții reale, indiferent de ponderea valorii garanției reale în expunere sau de scopul împrumutului.
0080	IMM-uri Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) și la articolul 154 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile
0090	Altele decât IMM-uri Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile
0100	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0110	Alte expuneri de tip retail Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate pe rândurile 0070-0100
0120	IMM-uri Alte expuneri de tip retail față de IMM-uri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0130	Altele decât IMM-uri Alte expuneri de tip retail față de persoane fizice menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0140	Titluri de capital Expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0150	Expuneri totale

3.4.3. C 09.04 – Defalcarea pe țări a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)

3.4.3.1. Observații generale

88. Scopul prezentului formular este de a primi mai multe informații cu privire la elementele amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Informațiile solicitate se referă la cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din Directiva 2013/36/UE (expuneri din credite relevante).
89. Informațiile din formularul C 09.04 sunt raportate pentru «Totalul» expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate expunerile respective și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expuneri din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție se raportează în altă parte.
90. Pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare nu se aplică pentru raportarea acestei defalcări.
91. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei ⁽⁴⁾. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu trebuie să modifice situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Quantum Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv.
0020	Procent
0030	Informații calitative Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru «totalul» aferent tuturor țărilor. Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant.
Rânduri	
0010-0020	Expuneri din credite relevante – riscul de credit Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.
0010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 0055.

⁽⁴⁾ 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 situației geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției (JO L 309, 30.10.2014, p. 5).

Rânduri	
0020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 0055.
0030-0040	Expuneri din credite relevante – riscul de piață Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE.
0030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea; — expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare; — expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație; — expuneri la titluri de capital; — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul modelelor interne Pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 2 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează suma următoarelor elemente: — Valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE, determinate în conformitate cu articolul 104 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. — Valoarea noțională a instrumentelor derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE.
0055	Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din Directiva 2013/36/UE.
0070-0110	Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente
0070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB Suma rândurilor 0080, 0090 și 0100.
0080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de pe acest rând și se raportează pe rândul 0100. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din regulamentul respectiv.
0100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară se calculează ca raport al cerințelor de fonduri proprii, determinat după cum urmează: 1. numărator: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r0070; c0010; fișa țării]; 2. numitor: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic menționat la articolul 140 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE [r0070; c0010; «Total»]. Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.
0120-0140	Ratele amortizorului anticiclic
0120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă, în conformitate cu articolele 136, 137 și 139, cu articolul 140 alineatul (2) literele (a) și (c) și cu articolul 140 alineatul (3) litera (b) din Directiva 2013/36/UE. Acest rând nu se completează atunci când nu s-a stabilit nicio rată a amortizorului anticiclic pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă. Ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite de către autoritatea desemnată, dar care nu sunt încă aplicabile în țara în cauză la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.
0130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză care a fost stabilită de către autoritatea desemnată din țara de reședință a instituției, în conformitate cu articolele 137, 138 și 139, cu articolul 140 alineatul (2) litera (b) și cu articolul 140 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.

Rânduri	
0140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, calculată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se calculează ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul articolului 140, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3) din Directiva 2013/36/UE. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează în celula [r0120; c0020; fișa țării] sau în celula [r0130; c0020; fișa țării], după caz. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se raportează în celula [r0110; c0020; fișa țării]. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se raportează numai pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor, și nu pentru fiecare țară în parte.
0150 - 0160	Utilizarea pragului de 2 %
0150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite În conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, expunerile generale externe la riscul de credit străin a căror valoare agregată nu depășește 2 % din valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare ale instituției respective pot fi alocate statului membru de origine al instituției. Valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare se calculează excluzând expunerile generale din credite situate în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (a) și cu articolul 2 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică «n» în celula respectivă.
0160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar În conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, instituțiile pot alocă statului lor membru de origine expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare, atunci când expunerile totale incluse în portofoliul de tranzacționare nu depășesc 2 % din valoarea totală pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică «n» în celula respectivă.

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

3.5.1. Observații generale

92. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc. CR EQU IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate claselor de rating ale debitorilor în contextul abordării PD/LGD. În instrucțiunile următoare, «CR EQU IRB» se referă atât la formularul «CR EQU IRB 1», cât și la «CR EQU IRB 2», după caz.
93. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din regulamentul respectiv.

94. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:

- (a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului
- (b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente financiare derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).

95. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau tratate în conformitate cu abordarea de rezervă (fall-back) prevăzută la articolul 152 alineatul (6) din regulamentul respectiv trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

96. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

- metoda simplă de ponderare la risc;
- metoda PD/LGD;
- abordarea bazată pe modele interne.

În conformitate cu articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile pot folosi abordări diferite (metoda simplă de ponderare la risc, metoda PD/LGD sau abordarea bazată pe modele interne) pentru portofolii diferite atunci când utilizează aceste abordări diferite pe plan intern.

Mai mult, instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în formularul CR EQU IRB și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile provenite din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit], de exemplu, expuneri provenind din titluri de capital care atrag o pondere de risc de 250 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din același regulament.

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

- expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare [în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare (articolul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)];
- expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), inclusiv:
- expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
- expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

- expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat «altor active decât creanțele de natura creditelor» [articolul 155 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];
- creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

Coloane	
0005	CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND) Clasa de rating a debitorilor este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numerele 1, 2, 3 etc.
0010	SCALA DE RATING INTERNĂ PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%) Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 0010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu articolul 165 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, «expunerile totale»), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri. La calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în scopul ponderării se utilizează valoarea expunerii ținând seama de protecția nefinanțată a creditului (coloana 0060).
0020	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Instituțiile raportează în coloana 0020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile trebuie să includă în coloana 0020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, «partea neplătită din acțiunile achitate parțial»). Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] trebuie să țină cont și de compensarea menționată la articolul 155 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030-0040	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI GARANȚII INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT Indiferent de abordarea adoptată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului obținută la expunerile provenind din titluri de capital [articolul 155 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloanele 0030 și 0040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 0030) sau cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 0040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0050	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (-) TOTAL IEȘIRI Instituțiile raportează în coloana 0050 partea din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie care este acoperită de protecția nefinanțată a creditului recunoscută în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	VALOAREA EXPUNERII Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 0060 valoarea expunerii ținând seama de efectele de substituție care decurg din protecția nefinanțată a creditului [articolul 155 alineatele (2) și (3) și articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit [articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0061	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE A se vedea instrucțiunile CR-SA
0070	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%) Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderilor în caz de nerambursare (LGD) alocată claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor incluse în agregare. Pentru calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD se utilizează valoarea expunerii ținând cont de protecția nefinanțată a creditului (coloana 0060). Instituțiile trebuie să țină seama de articolul 165 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0080	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care instituțiile care aplică metoda PD/LGD nu dispun de informații suficiente pentru a folosi definiția stării de nerambursare stabilită la articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ponderilor de risc li se aplică un factor de multiplicare de 1,5 la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În ceea ce privește parametrul de intrare M (scadența) pentru funcția ponderii de risc, scadența atribuită expunerilor provenind din titluri de capital este de cinci ani [articolul 165 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0090	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Instituțiile raportează în coloana 0090 cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândul 0020	METODA PD/LGD: TOTAL Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândul 0020 din formularul CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – rândurile 005- 0-0090	METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC: Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândurile 0050-0090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport.
CR EQU IRB 1 – rândul 0100	ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândul 0100.
CR EQU IRB 1 – rândul 0110	EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit], inclusiv ale următoarelor expuneri: — cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru pozițiile pe titluri de capital în entități din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și — pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează pe rândul 0110.
CR EQU IRB 1 – rândul 0120	EXPUNERI OPC AFLATE SUB INCIDENȚA ABORDĂRII DE REZERVĂ (FALL-BACK) Expunerile sub formă de unități sau de acțiuni deținute în OPC tratate în conformitate cu abordarea de rezervă (fall-back) prevăzută la articolul 152 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie, de asemenea, raportate pe acest rând.
CR EQU IRB 2	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR: Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare în formularul CR EQU IRB 2. Instituțiile care utilizează metoda PD/LGD și care aplică o scală unică de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scală standard internă raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate scalei unice de rating/scalei standard interne în cauză. În toate celelalte cazuri, diversele scale de rating trebuie să fie fuzionate și ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele scale de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori.

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

3.6.1. Observații generale

99. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
100. Instituțiile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.

101. În conformitate cu articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, valute și mărfuri nu sunt supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare. Totuși, trebuie menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
102. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituțiile trebuie să calculeze diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru instituție.
103. Instituțiile trebuie să înmulțească această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.
104. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie multiplicat cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.
105. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT. Aceste cerințe de fonduri proprii se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE Instituțiile raportează tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă la prețurile de decontare convenite, astfel cum se menționează la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.
0020	EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE Instituțiile raportează diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție, astfel cum se menționează la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În această coloană se raportează numai tranzacțiile nedecontate rămase în pierdere după data scadentă pentru decontare.
0030	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Instituțiile raportează cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 0030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.

Rânduri	
0010	Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Instituțiile raportează în celula {r0010;c0010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează în celula {r0010;c0020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere. Instituțiile raportează în celula {r0010;c0030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 0020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare [categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0020-0060	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %) Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %) Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %) Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %) Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %) Instituțiile raportează pe rândurile 0020-0060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.
0070	Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Instituțiile raportează în celula {r0070;c0010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează în celula {r0070;c0020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere. Instituțiile raportează în celula {r0070;c0030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 0020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare [categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0080-0120	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %) Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %) Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %) Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)

Rânduri	
	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %) Instituțiile raportează pe rândurile 0080-0120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadență pentru decontare.

3.7. C 13.01 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI (CR SEC)

3.7.1. Observații generale

106. În cazul în care instituția acționează în calitate de inițiator, informațiile din acest formular sunt necesare pentru toate securitizările pentru care se recunoaște un transfer semnificativ al riscului. În cazul în care instituția acționează în calitate de investitor, se raportează toate expunerile.
107. Informațiile care trebuie raportate depind de rolul instituției în procesul de securitizare. Se aplică, așadar, elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.
108. Acest formular colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNȚĂRATE Instituțiile inițitoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare inițiate în cadrul tranzacției de securitizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securitizare se raportează ca atare. În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea acestui formular. În acest scop, pozițiile din securitizare deținute de inițiator trebuie să includă clauze de amortizare anticipată, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile.
0020-0040	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE Articolele 251 și 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.
0020	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA}) Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care trebuie raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030	(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G^*) Conform regulii generale pentru «intrări» și «ieșiri», cuantumul raportat în această coloană trebuie să figureze ca «intrări» în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri în care entitatea încadrează furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului). Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului ajustată în funcție de «riscul valutar» (G^*) este prevăzută la articolul 233 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0040	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea cuantumului reținut sau răscumpărat al protecției creditului.
0050	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a aplica factori de conversie a creditului, înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor, precum și a oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor pentru poziția din securitizare. Compensările sunt relevante numai cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile. În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului reprezintă rezultatul agregării coloanelor 0010-0040.
0060	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale expunerilor din securitizare nu sunt luate în considerare.
0070	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără ajustări de valoare și fără provizioane, fără a aplica factori de conversie și înainte de deducerea oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fără ajustările de valoare și fără provizioanele pentru poziția din securitizare.
0080-0110	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Articolul 4 alineatul (1) punctul 57, partea a treia titlul II capitolul 4 și articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează în aceste coloane informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri). Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: - garanțiile reale, încorporate în conformitate cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (metoda simplă a garanțiilor financiare); - protecția eligibilă nefinanțată a creditului.
0080	(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A) Protecția nefinanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 și la articolele 234-236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0090	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția finanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, menționată la articolul 249 alineatul (2) primul paragraf din regulamentul respectiv și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din același regulament. Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră menționate la articolele 218 și 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie tratate drept garanții în numerar.
0100-0110	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.
0100	(-) TOTAL IEȘIRI Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ieșirile corespund părții garantate din «expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane», care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor.
0110	TOTAL INTRĂRI Pozițiile din securitizare care sunt titluri de datorie și sunt garanții financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul cărora se folosește metoda simplă a garanțiilor financiare se raportează ca intrări în această coloană.
0120	EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Această coloană include expunerile atribuite ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate «tehnicii de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii».
0130	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM) Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul raportat trebuie să includă, de asemenea, instrumentele de tip «credit linked note» (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).
0140	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*) Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea factorilor de conversie prevăzuți la articolul 248 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv
0150	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 % Articolul 248 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 definește un factor de conversie. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează pentru factorul de conversie de 0 %.

Coloane	
0160	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițitoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % orice reducere de preț de cumpărare nerambursabilă legată de astfel de expuneri-suport în măsura în care astfel de reduceri au provocat reducerea fondurilor proprii.
0170	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPPORT În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițitoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % sau care este dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază, cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit aplicate expunerilor-suport determinate în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0180	VALOAREA EXPUNERII Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0190	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 253 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
0200	VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.
0210	SEC-IRBA Articolul 254 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0220-0260	DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC Expunerile SEC-IRBA defalcate pe benzi de ponderare la risc.
0270	DIN CARE: CALCULATE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE) Articolul 255 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În scopul acestei coloane, expunerile de tip retail sunt tratate ca și creanțe de tip retail achiziționate, iar expunerile care nu sunt de tip retail sunt tratate ca și creanțe achiziționate asupra societăților.
0280	SEC-SA Articolul 254 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0290-0340	DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC Expunerile SEC-SA defalcate pe benzi de ponderare la risc. Pentru $RW = 1\,250\%$ (W necunoscut), articolul 261 alineatul (2) litera (b) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că poziția din securitizare trebuie supusă unei ponderi de risc de 1 250 % în cazul în care instituția nu cunoaște situația incidentelor de plată în cazul a peste 5 % din expunerile-suport din portofoliu.

Coloane	
0350	SEC-ERBA Articolul 254 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0360-0570	DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG) Articolul 263 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează ca poziții cu rating. Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) pe termen scurt și pe termen lung, astfel cum se prevede în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0580-0630	DEFALCARE PE MOTIVE DE APLICARE A SEC-ERBA Pentru fiecare poziție din securitizare, instituțiile trebuie să aibă în vedere una dintre următoarele opțiuni din coloanele 0580-0620.
0580	CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE Articolul 254 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În această coloană se raportează toate creditele auto și toate contractele de leasing auto și de leasing de echipamente, chiar dacă îndeplinesc condițiile pentru articolul 254 alineatul (2) litera (a) sau (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0590	OPȚIUNEA SEC-ERBA Articolul 254 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0600	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0610	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (EU) nr. 575/2013 Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0620	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 Pozițiile din securitizare care fac obiectul SEC-ERBA, atunci când aplicarea SEC-IRBA sau SEC-SA a fost interzisă de autoritățile competente în conformitate cu articolul 254 alineatul (4) sau cu articolul 258 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0630	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0640	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE Articolul 254 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind aplicarea «abordării bazate pe evaluări interne» (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP
0650-0690	DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC Expunerile din cadrul abordării bazate pe evaluări interne defalcate pe benzi de ponderare la risc

Coloane	
0695	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0700	ALTELE (RW = 1 250 %) În cazul în care nu se aplică niciuna dintre abordările anterioare, pozițiilor din securitizare li se atribuie o pondere de risc de 1 250 %, în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0710-0860	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de ajustările cauzate de neconcordanțele de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.
0840	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%) În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate în funcție de expuneri aferente pozițiilor din securitizare.
0860	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII - DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.
0870	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE Trebuie incluse neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice $RW^* - RW(SP)$, calculate în conformitate cu articolul 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. $RW(SP)$ nu include numai cuantumul ponderat la risc ale expunerilor raportate în coloana 0650, ci și cuantumul ponderat la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.
0880	EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402 ⁽⁵⁾ În conformitate cu articolul 270a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către instituție, autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0890	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din regulamentul respectiv sau, în cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, înainte de aplicarea articolului 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0900	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC În conformitate cu articolul 267 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție care cunoaște în orice moment compoziția expunerilor-suport poate atribui poziției din securitizare de rang superior o pondere maximă de risc egală cu ponderea de risc medie ponderată la expuneri care ar fi aplicată expunerilor-suport ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (6) și (7) din acesta.

⁽⁵⁾ 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).

Coloane	
0910	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL În conformitate cu articolul 268 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițitoare, o instituție sponsor sau orice altă instituție care utilizează SEC-IRBA ori o instituție inițitoare sau o instituție sponsor care utilizează SEC-SA sau SEC-ERBA poate să aplice, pentru pozițiile din securitizare pe care le deține, o cerință maximă de capital echivalentă cu cerințele de capital care ar fi calculate în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (5) și (7) din acesta.
0920	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din regulamentul respectiv.
0930	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.

109. Formularul este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și în funcție de faptul că sunt sau nu supuse unui tratament diferențiat în materie de capital.
110. Pozițiile tratate conform SEC-ERBA și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) trebuie defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și de către investitori.

Rânduri	
0010	EXPUNERI TOTALE Expunerile totale se referă la cuantumul total al securitizărilor și rescuritizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care nu sunt rescuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243, 270 sau 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0040	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0051	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările bilanțiere STS care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 și 0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Articolul 254 alineatele (1), (4), (5) și (6) și articolele 259, 261, 263, 265, 266 și 269 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care nu sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0070, 0190, 0310 și 0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE Cuantumul total al pozițiilor din resecuritizări în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0080	INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0090-0136, 0210-0250 și 0330-0370	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a oricăror ajustări relevante specifice pentru riscul de credit aplicate poziției din securitizare. Elementele bilanțiere trebuie defalcate pe rândurile 0100 și 0120 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0110 și 0130 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din regulamentul respectiv.
0100, 0220 și 0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 și 0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR Cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0121, 0241 și 0361	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0133, 0253 și 0373	EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0134, 0254 și 0374	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0135, 0255 și 0375	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0136, 0256 și 0376	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140-0180, 0260-0300 și 0380-0420	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat. Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, se prezintă valoarea expunerii [calculată în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate trebuie defalcate pe rândurile 0150 și 0170 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0160 și 0180 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică aceleași referințe juridice ca și pentru rândurile 0100-0130.
0150, 0270 și 0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau, doar pentru inițiatori, condițiile de la articolul 270 sau de la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.

Rânduri	
0200	INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare ale pozițiilor din securitizare și rescuritizare pentru care instituția joacă rolul unui investitor. În sensul acestui formular, prin investitor se înțelege o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.
0320	SPONSOR: EXPUNERI TOTALE Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și rescuritizare pentru care instituția joacă rolul unui sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
0440-0670	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA ÎNȚIERE Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) pentru care s-a stabilit un nivel de calitate a creditului [astfel cum este prevăzut în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] la data de inițiere. Pentru pozițiile din securitizare tratate în conformitate cu IAA, nivelul de calitate a creditului este cel de la momentul în care a fost atribuit primul rating IAA. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 și 0850.

3.8. INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

111. Aceste formulare culeg informații în funcție de tranzacție (spre deosebire de informațiile agregate raportate în formularele CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 și CA2) privind toate securitizările în care este implicată instituția raportoare. Se raportează principalele caracteristici ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri-suport și cerințele de fonduri proprii.

112. Aceste formulare trebuie raportate pentru:

- securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, inclusiv atunci când aceasta nu deține nicio poziție din securitizarea respectivă. În cazul în care instituția deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ pozițiile reținute ca urmare a articolului 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402 și, în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din regulamentul respectiv, pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
- securitizări al căror suport final constă în datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Suportul respectiv ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 0160;
- pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

Formularul C 14.01 se raportează doar pentru pozițiile din securitizări care sunt tratate în temeiul cadrului privind securitizările.

113. Aceste formulare se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare ⁽⁶⁾ situate în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.
114. Datorită articolului 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a formularului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.
115. Instituțiile care joacă rolul de creditori inițiali (dar nu și rolul de inițiatori sau sponsori în aceeași securitizare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

3.8.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS

116. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor. SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a pozițiilor din securitizări care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia a titlului II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în funcție de abordările aplicate.
117. Pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare se raportează numai în coloanele 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 și 0450-0470. Pentru coloanele 0420, 0430 și 0440, instituțiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinței de fonduri proprii pentru poziția netă.

3.8.3 C 14.00 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

Coloane	
0010	COD INTERN Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare.
0020	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII Codul utilizat pentru înregistrarea legală a tranzacției de securitizare sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare.
0021	SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ? În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică. Instituțiile raportează una dintre următoarele: — plasament privat; — intragrup; — plasament public.

⁽⁶⁾ «Instituțiile de sine stătătoare» nu fac parte dintr-un grup și nici nu sunt consolidate ele însele în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii.

Coloane	
0110	ROLUL INSTITUȚIEI (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR/INVESTITOR INIȚIAL) Instituțiile raportează una dintre următoarele: — inițiator; — sponsor; — investitor; — creditor inițial. Inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din regulamentul respectiv. Se presupune că investitorii sunt acele instituții cărora li se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402. În cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402, se aplică articolele 406 și 407 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
0030	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI În această coloană se raportează codul LEI aplicabil inițiatorului sau, în cazul în care nu este disponibil, codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nici acesta nu este disponibil, numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care entitatea raportoare este implicată în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial, instituția raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. În cazul în care codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către instituția raportoare, se raportează numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care instituția raportoare deține o poziție în cadrul securitizării în calitate de investitor, instituția raportoare trebuie să furnizeze identificatorul tuturor diferiților inițiatori implicați în securitizare sau, dacă acesta nu este disponibil, numele diferiților inițiatori. În cazul în care numele nu sunt cunoscute de instituția raportoare, aceasta trebuie să raporteze că securitizarea este o «securitizare cu vânzători multipli».
0040	TIPUL DE SECURITIZARE Instituțiile raportează una dintre următoarele: — program ABCP; — tranzacție ABCP; — securitizări tradiționale, altele decât securitizările de NPE; — securitizări de NPE neeligibile; — securitizări de NPE eligibile; — tranzacție sintetică. Definițiile termenilor «program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active», «tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active», «securitizare tradițională» și «securitizare sintetică» sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; definițiile termenilor «securitizări tradiționale de NPE eligibile» și «securitizări de NPE» sunt prevăzute la articolul 269a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0051	TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU? Instituțiile în calitate de inițiatori, sponsori și creditori inițiali raportează una dintre următoarele: — «K – păstrare integrală», dacă expunerile securitizate rămân recunoscute în întregime; — «P – eliminare parțială», dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute parțial;

Coloane	
	— «R – eliminare integrală», dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute în întregime; — «N – nu se aplică», în cazul în care nu se aplică. Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției. Transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolele 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu afectează tratamentul contabil al tranzacției în conformitate cu cadrul contabil relevant. În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană. Opțiunea «P» (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, în conformitate cu IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21.
0060	TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII? Articolele 109, 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele: — Nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — Portofoliul bancar; — Portofoliul de tranzacționare; — Parțial în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare. În această coloană se prezintă în mod sintetic tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. În acesta se indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe baza expunerilor securitizate sau a pozițiilor din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare). În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>expuneri securitizate</i> (pentru că nu s-a realizat niciun transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, în cazul expunerilor securitizate pentru care se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, în cazul expunerilor securitizate pentru care instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating. În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>pozițiile din securitizare deținute în portofoliul bancar</i> (pentru că s-a realizat un transfer semnificativ al riscului), informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC. În cazul <i>pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare</i>, informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne). În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.
0061	TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele: — Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului – entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate; — S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (3) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — Se aplică o pondere de risc de 1 250 % sau se deduc pozițiile reținute în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
	În această coloană se prezintă în mod sintetic dacă s-a realizat un transfer semnificativ și, în caz afirmativ, prin ce mijloace. Realizarea transferului semnificativ al riscului va determina tratamentul adecvat de solvabilitate aplicat de inițiator.
0070	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE? În conformitate cu definiția «securitizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu definiția «resecuritizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează tipul de securitizare utilizând următoarele abrevieri: — securitizare; — resecuritizare.
0075	SECURITIZĂRI STS Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402 Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.
0446	SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Articolele 243, 270 și 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu. Se raportează «Da» în următoarele cazuri: — Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 — Poziții de rang superior din securitizările bilanțiere STS eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 — Securitizări sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0076	TIP DE MARJĂ ÎN EXCES Articolul 2 punctul 29 din Regulamentul (UE) 2017/2402 Instituțiile raportează una dintre următoarele: — Nicio marjă în exces — Marjă în exces, quantum fix – mecanismul «folosești sau pierzi» — Marjă în exces, quantum fix – mecanismul blocat — Marjă în exces, quantum variabil – mecanismul «folosești sau pierzi» — Marjă în exces, quantum variabil – mecanismul blocat.
0077	SISTEM DE AMORTIZARE Instituțiile raportează una dintre următoarele: — Amortizare secvențială — Amortizare proporțională — Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere

Coloane	
	[Articolul 26c alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402]. — Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP [Ghidul privind criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP și articolul 21 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402]. — Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Neconform — Alt sistem de amortizare
0078	OPȚIUNI DE GARANTARE Articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 Instituțiile raportează una dintre următoarele opțiuni de garantare a contractului de protecție a creditului: — Garanții reale sub formă de titluri de natura datoriei cu o pondere de risc de 0 % Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Garanții reale sub formă de numerar deținut la o instituție de credit terță cu un nivel 3 de calitate a creditului sau un nivel superior acestuia Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (b) din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 2 — Articolul 26e alineatul (10) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 3 — Articolul 26e alineatul (10) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Cerință îndeplinită în cazul investițiilor în instrumente de tipul credit link note emise de inițiator — Articolul 26e alineatul (10) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Nicio garanție reală, investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 % — Articolul 26e alineatul (8) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 — Nicio garanție reală, investitorul beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 % — Articolul 26e alineatul (8) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 — Alte tipuri de garanții reale: titluri de datorie neconforme cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Alte tipuri de garanții reale: numerar neconform cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 — Nicio garanție reală, neconformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere — Alte cazuri decât cele în care nu există nicio garanție reală, dar investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 % sau beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 % Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie «Tranzacție sintetică».
0080-0100	REȚINERE Articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402; în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

Coloane	
0080	TIP DE REȚINERE APLICAT Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402: A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): «păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor»; V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia; B – Expuneri reînnoibile: «în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate»; C – În bilanț: «păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare»; D – Prima pierdere: «păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate»; E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de aplicarea articolului 6 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402; U – Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care instituția raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare.
0090	% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE Păstrarea <i>interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial</i> al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere). Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul «E» (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat).
0100	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE? Instituțiile raportează următoarele abrevieri: Y - Da; N - Nu. Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul «E» (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat).
0120-0130	PROGRAME DIN AFARA ABCP Din cauza caracterului special al programelor ABCP care rezultă din faptul că acestea cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP (definite la articolul 242 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) trebuie scutite de la raportare în coloanele 0120, 0121 și 0130.
0120	DATA DE ÎNȚIERE (aaaa-ll-zz) Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: «ll/aaaa»

Coloane	
	Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
0121	DATA ULTIMEI EMISIUNI (aaaa-ll-zz) Luna și anul datei ultimei emisiuni de titluri de valoare în cadrul securitizării trebuie raportate în următorul format: «aaaa-ll-zz». Regulamentul (UE) 2017/2402 se aplică numai securitizărilor în cazul cărora titlurile de valoare sunt emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată. Data ultimei emiteri a titlurilor de valoare determină dacă fiecare schemă de securitizare intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2017/2402. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
0130	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE ÎNȚIERE Această coloană colectează quantumul (calculat pe baza expunerilor inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere. Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează quantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. Pentru securitizările tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar quantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. Pentru securitizările de datorii, se raportează doar quantumurile emise de entitatea raportoare. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
0140-0225	EXPUNERI SECURITIZATE În coloanele 0140-0225 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.
0140	CUANTUMUL TOTAL Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume quantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar quantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (și anume portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), quantumul va fi redus treptat. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
0150	COTA INSTITUȚIEI (%) Cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 0140 în termeni relativi). Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.

Coloane	
0160	TIP Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la «Ipoteți rezidențiale» la «Alte expuneri de tip wholesale») sau de datorii («Obligațiuni garantate» și «Alte datorii») din cadrul portofoliului securitizat. Instituția raportează una dintre următoarele opțiuni, luând în considerare cea mai mare expunere în stare de nerambursare: Retail: Ipoteți rezidențiale; Creanțe aferente cărților de credit; Credite de consum; Credite către IMM-uri (tratate drept retail); Alte expuneri de tip retail. Wholesale: Ipoteți comerciale; Leasing; Credite către societăți; Credite către IMM-uri (tratate drept societăți); Creanțe comerciale; Alte expuneri de tip wholesale. Datorii: Obligațiuni garantate; Alte datorii. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație între tipurile enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul rescuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final. Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta. Datoriile trebuie înțelese în sensul datoriilor emise inițial de instituția raportoare [a se vedea punctul 112 litera (b) din secțiunea 3.2.1 din prezenta anexă].
0171	% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ Această coloană colectează informații privind abordarea (abordările) pe care instituția urmează să o (le) aplice la data de raportare expunerilor securitizate. Instituțiile raportează procentul din expunerile securitizate, măsurate prin valoarea expunerii, cărora li se aplică abordarea bazată pe modele interne de rating la data raportării. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii.
0180	NUMĂRUL DE EXPUNERI Articolul 259 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Această coloană este obligatorie pentru instituțiile care utilizează abordarea SEC-IRBA pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează peste 95 % în coloana 171). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri.

Coloane	
	Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). Această coloană nu trebuie raportată atunci când instituția raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie raportată de către investitori.
0181	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE «W» (%) Articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Chiar și în cazul în care instituția nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare, instituția trebuie să raporteze factorul «W» (aferent expunerilor-suport în stare de nerambursare) care urmează să fie calculat astfel cum se indică la articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0190	ȚARA Instituțiile raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) al țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (look-through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează «alte țări».
0201	LGD (%) Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (LGD) trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). LGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 259 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
0202	EL (%) Pierderea medie așteptată ponderată în funcție de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0171). În cazul activelor securitizate SA, EL raportată constă în ajustările specifice pentru riscul de credit menționate la articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
0203	UL (%) Pierderea medie neașteptată ponderată în funcție de expunere (UL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). UL aferentă activelor este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii (RWEA) înmulțit cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
0204	SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (WAM) a activelor securitizate la data de raportare se raportează de către toate instituțiile, indiferent de abordarea utilizată pentru calcularea cerințelor de capital. Instituțiile trebuie să calculeze scadența fiecărui activ în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea plafonului de 5 ani.

Coloane	
0210	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) pentru pierderile de credit, realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru pierderile de credit aferente activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanș a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile aplicate activelor achiziționate atunci când se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele includ quantumurile cumulate ale pierderilor de credit aferente elementelor extrabilanțiere. Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securizări de datorii. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securizarea respectivă.
0221	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) K_{IRB} Această coloană se raportează numai de către instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171) și colectează informații privind K_{IRB}, astfel cum este menționată la articolul 255 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. K_{IRB} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securizări de datorii. În cazul unei securizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securizarea respectivă.
0222	% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca instituția să poată calcula K_{IRB} în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru minimum 95 % din quantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]
0223	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) K_{SA} Instituția trebuie să raporteze această coloană chiar și în cazul în care nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securizare. Această coloană colectează informații privind K_{SA}, astfel cum este menționată la articolul 255 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. K_{SA} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securizări de datorii. În cazul unei securizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securizarea respectivă.
0225	ELEMENTE MEMORANDUM: AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ Articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0230-0304	STRUCTURA SECURITIZĂRII Acest bloc de coloane colectează informații privind structura securizării pe baza pozițiilor bilanțiere/extrabilanțiere, tranșelor (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadenței la data de raportare. Pentru schemele de securizare cu vânzători multipli, se raportează doar quantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.
0230-0255	ELEMENTE BILANȚIERE Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).

Coloane	
0230-0232	RANG SUPERIOR
0230	CUANTUM Cuantumul pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0231	PUNCTUL DE ATAȘARE (%) Punctul de atașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0232 și 0252	NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru instituțiile care aplică SEC-ERBA [tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată.
0240-0242	TIP MEZANIN
0240	CUANTUM Cuantumul care trebuie raportat include: — pozițiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — pozițiile din securitizare suplimentare care nu sunt pozițiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0241	NUMĂRUL DE TRANȘE Numărul de tranșe de tip mezanin.
0242	NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) AFERENT TRANȘEI CELEI MAI SUBORDONATE Nivelul de calitate a creditului (CQS), determinat în conformitate cu tabelul 2 de la articolul 263 și cu tabelul 3 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin.
0250-0252	PRIMA PIERDERE
0250	CUANTUM Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0251	PUNCTUL DE DETAȘARE (%) Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0252	NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)
0254-0255	SUPRAGARANTAREA ȘI CONTURILE DE REZERVĂ FINANȚATE Articolul 256 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumi ale conturilor de garantare și ale conturilor de rezervă finanțate care nu corespund definiției pentru «tranșă» de la articolul 2 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, dar care sunt considerate drept tranșe în scopul calculării punctelor de atașare și de detașare în conformitate cu articolul 256 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0254	CUANTUM

Coloane	
0255	DIN CARE: REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ Articolul 2 punctul 31 din Regulamentul (UE) 2017/2402. Instituțiile raportează reducerea prețului de cumpărare nerambursabilă în conformitate cu articolul 269a alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 la data raportării, care se ajustează în sens descrescător, ținând seama de pierderile realizate, astfel cum se indică la al doilea paragraf. Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie «Securizare de NPE eligibilă» sau «Securizare de NPE neeligibilă».
0260-0287	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate înainte de aplicarea factorilor de conversie, defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).
0260 - 0285	RANG SUPERIOR/TIP MEZANIN/PRIMA PIERDERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe și identificarea punctului de atașare, numărul de tranșe și punctul de detașare care se utilizează și pentru elementele bilanțiere (a se vedea instrucțiunile din coloanele 0230-0252).
0287	MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie «Inițiator».
0290-0300	SCADENȚĂ
0290	PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ Data probabilă de încetare a întregii securizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date: (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securizării (astfel cum este definită la articolul 242 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora; (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securizării care ar duce la răscumpărarea totală a securizării. Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare preconizate. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
0291	OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE Tipul opțiunii call relevante pentru prima dată de încetare preconizată: — Opțiune de solicitare a stingerii securizării care îndeplinește cerințele de la articolul 244 alineatul (4) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — altă opțiune de solicitare a stingerii securizării; — alt tip de opțiune call.
0300	SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securizării (pe baza documentelor tranzacției). Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.

Coloane	
0302-0304	ELEMENTE MEMORANDUM
0302	PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%) Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de atașare al celei mai subordonate tranșe vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice.
0303	PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%) Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de detașare al tranșei cu cel mai ridicat rang vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice.
0304	TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%) Numai inițiatorii trebuie să raporteze pierderea așteptată (EL) plus pierderea neașteptată (UL) a activelor securitizate transferate către părți terțe ca procent din totalul EL plus UL. Se raportează EL și UL pentru expunerile-suport, care se alocă apoi conform ordinii de securitizare a tranșelor corespunzătoare din cadrul securitizării. În cazul băncilor SA, EL constă în ajustarea specifică pentru riscul de credit a activelor securitizate, iar UL constă în cerința de capital a expunerilor securitizate.

3.8.4. C 14.01 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS 2)

118. Formularul SEC DETAILS 2 se raportează separat pentru următoarele abordări:

- 1) SEC-IRBA;
- 2) SEC-SA;
- 3) SEC-ERBA;
- 4) 1 250 %;
- 5) abordarea bazată pe evaluări interne;
- 6) tratament specific pentru tranșele de rang superior din securitizările de NPE eligibile.

Coloane	
0010	COD INTERN Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare.
0020	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII Codul utilizat pentru înregistrarea legală a poziției din securitizare sau a tranzacției de securitizare, în cazul mai multor poziții care pot fi raportate pe același rând, sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care poziția din securitizare sau tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private. În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare.
0310-0400	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare defalcate pe poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare.
0310-0330	ELEMENTE BILANȚIERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0230, 0240 și 0250 din formularul C 14.00.

Coloane	
0340-0362	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0260-0287 din formularul C 14.00.
0351 și 0361	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE Ponderea de risc (RW) în % aferentă garantului eligibil sau ponderea de risc în % aferentă instrumentului corespunzător care oferă protecție creditului în conformitate cu articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0362	MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie «Inițiator».
0370-0400	ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 0340-0361).
0370	SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS) Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS). În conformitate cu anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim trebuie considerate DCS: — garanții având caracter de substitut de credit; — acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.
0380	IRS / CRS IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele financiare derivate respective sunt enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0390	FACILITĂȚI DE LICHIDITATE Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0400	ALTELE Restul elementelor extrabilanțiere.
0411	VALOAREA EXPUNERII Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC.
0420	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII Această informație este strâns legată de coloana 0190 din formularul CR SEC. În această coloană se raportează o valoare negativă.
0430	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, coloanele 0410 și 0420 (relevante pentru cerința de fonduri proprii) din MKR SA CTP.

Coloane	
0431	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC Articolele 267 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0432	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL Articolele 268 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0440	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafoanelor aplicabile pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 0601 din MKR SA SEC, respectiv coloana 0450 din MKR SA CTP.
0447-0448	ELEMENTE MEMORANDUM
0447	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacțiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-ERBA.
0448	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-SA.
0450-0470	POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE
0450	CTP SAU NON-CTP? Instituțiile raportează una dintre următoarele: «CTP» – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație; «Non-CTP».
0460-0470	POZIȚII NETE – LUNGI/SCURTE A se vedea coloanele 0050/0060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP.

3.9. RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

3.9.1. Domeniul de aplicare al formularelor privind riscul de credit al contrapărții

119. Formularele privind riscul de credit al contrapărții cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, în aplicarea părții a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
120. Formularele exclud cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA [articolul 92 alineatul (3) litera (d) și partea a treia titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], care sunt raportate în formularul privind riscul CVA.
121. Expunerile la riscul de credit al contrapărții față de contrapărțile centrale [partea a treia titlul II capitolul 4 și capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] ar trebui incluse în cifrele aferente riscului de credit al contrapărții, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuțiile la fondul de garantare calculate în conformitate cu articolele 307-310 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se raportează în formularele privind riscul de credit al contrapărții, cu excepția formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. În general, cuantumul ponderat la risc ale expunerilor aferente contribuțiilor la fondul de garantare se raportează direct în formularul C 02.00, pe rândul 0460.

3.9.2. C 34.01 – Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate

3.9.2.1. Observații generale

122. În conformitate cu articolul 273a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate calcula valoarea expunerii pentru pozițiile sale pe instrumente financiare derivate în conformitate cu metoda prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca volumul operațiunilor sale bilanțiere și, respectiv, extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate să fie mai mic sau egal cu pragurile predefinite. Evaluarea corespunzătoare se efectuează lunar, folosind datele din ultima zi a lunii. Acest formular oferă informații cu privire la respectarea pragurilor respective și, în general, informații importante privind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate.
123. Luna 1, luna 2 și luna 3 se referă la prima, la a doua și, respectiv, la ultima lună din trimestrul pentru care realizează raportarea. Se raportează informații numai pentru sfârșiturile de lună ulterioare datei de 28 iunie 2021.

3.9.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010,0040, 0070	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0020,0050, 0080	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0030,0060, 0090	TOTAL Articolul 273a alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma dintre valoarea absolută a pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate.
Rânduri	
0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se includ toate instrumentele financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare.
0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere Articolul 273a alineatul (3) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează valoarea de piață totală a pozițiilor pe instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere din ultima zi a lunii. În cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la data respectivă, instituțiile utilizează o valoare justă a poziției la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă ale unei poziții nu sunt disponibile la data respectivă, instituțiile trebuie să ia valoarea cea mai recentă dintre valoarea de piață și valoarea justă pentru poziția respectivă.
0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare Articolul 273a alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Valoarea de piață totală a instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare.

Rânduri	
0040	Active totale Activele totale în conformitate cu standardele de contabilitate aplicabile. În cazul raportării consolidate, instituția raportează activele totale respectând perimetrul de consolidare prudential în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	Procentajul din activele totale Rata care se calculează împărțind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate (rândul 0010) la activele totale (rândul 0040).
DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 273a ALINEATUL (4) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	
0060	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv aprobarea autorității competente? Articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile care depășesc pragurile de utilizare a unei abordări simplificate pentru riscul de credit al contrapărții, dar care utilizează totuși o astfel de abordare în temeiul articolului 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie să indice (prin Da/Nu) dacă îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul respectiv. Acest element se raportează numai de către instituțiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Metoda de calculare a valorilor expunerilor la nivel consolidat Articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Metoda de calculare a valorilor expunerilor aferente pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază consolidată care este utilizată și la nivel de entitate individuală în conformitate cu articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: — OEM: metoda expunerii inițiale — SA-CCR simplificată: abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții Acest element se raportează numai de către instituțiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.9.3. C 34.02 – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare

3.9.3.1. Observații generale

124. Instituțiile raportează formularul separat pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții și pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții, cu excepția expunerilor față de contrapărți centrale (CPC), astfel cum sunt definite în scopul formularului C 34.10.

3.9.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI Numărul de contrapărți individuale față de care instituția are expuneri la riscul de credit al contrapărții.
0020	NUMĂRUL DE TRANZACȚII Numărul de tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții la data de raportare. A se reține faptul că pentru operațiunile cu CPC-uri, cifrele nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci pozițiile generale din portofoliul CCR la data de raportare. În plus, un instrument financiar derivat sau o SFT care este împărțit(ă) în două sau mai multe segmente (cel puțin) în scopul modelării trebuie considerat(ă) în continuare o singură tranzacție.

Coloane	
0030	VALORILE NOȚIONALE Suma valorilor noționale pentru instrumentele financiare derivate și pentru SFT-uri înainte de orice compensare și fără nicio ajustare în conformitate cu articolul 279b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de compensare cu CMV pozitivă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma valorilor de piață curente (CMV) absolute pentru toate seturile de compensare cu CMV negativă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ Articolul 275 alineatul (2), articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se primește VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ Articolul 275 alineatul (2), articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se furnizează VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0080	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA) – PRIMIT Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se primește NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0090	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA) – FURNIZAT Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se furnizează NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0100	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC) Articolele 275, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — articolul 282 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale; — articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată; — articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR. Instituția raportează suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.

Coloane	
0110	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Articolele 278, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — articolul 282 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale; — articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată; — articolul 278 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR. Instituția raportează suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.
0120	EXPUNEREA CURENTĂ Articolul 272 alineatul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerea curentă pentru fiecare set de compensare este valoarea definită la articolul 272 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția raportează suma tuturor expunerilor curente pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.
0130	EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE) Articolul 272 punctul 22, articolul 284 alineatul (3) și articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția raportează suma tuturor EEPE aplicate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 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.
0140	ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE Articolul 274 alineatul (2), articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 284 alineatele (4) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile corespunzătoare metodei expunerii inițiale, SA-CCR simplificate și SA-CCR în conformitate cu articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 274 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea standard de 1,4 sau o valoare diferită atunci când autoritățile competente impun o valoare α mai mare în conformitate cu articolul 284 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau când le permit instituțiilor să utilizeze propriile estimări în conformitate cu articolul 284 alineatul (9) din regulamentul respectiv.
0150	VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE DIMINUAREA RISULUI DE CREDIT Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, 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 de diminuarea riscului de credit 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 diminuarea riscului de credit 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.

Coloane	
	Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor înainte de diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător.
0160	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv. Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor după diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător.
0170	VALOAREA EXPUNERII Valoarea expunerii pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, 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 diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor pe rândul corespunzător.
0180	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0190	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0200	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0210	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții.
0220	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0260 din formularul C 08.01 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții.
Rând	
0010	METODA EXPUNERII INIȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2) sau la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (1) sau la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030	ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT-uri) Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care instituției i s-a permis să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI. SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând.
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând.

Rând	
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite Articolul 272 punctele 11 și 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri) Articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 222 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat.
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri) Articolele 220 și 223 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 223 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat.
0100	VAR PENTRU SFT-uri Articolul 221 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care țin seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective.
0110	TOTAL
0120	Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR) Articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerile la riscul de credit al contrapărții pentru care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0130	Operațiuni cu marjă Articolul 272 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Expunerile la riscul de credit al contrapărții care sunt acoperite de o marjă, și anume seturile de compensare care fac obiectul unui contract în marjă în conformitate cu articolul 272 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140	Operațiuni fără marjă Expunerile la riscul de credit al contrapărții care nu sunt vizate pe rândul 0130.

3.9.4. C 34.03 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul abordărilor standardizate: SA-CCR și SA-CCR simplificată

3.9.4.1. Observații generale

125. Formularul se utilizează separat pentru raportarea expunerilor la riscul de credit al contrapărții calculate în conformitate cu SA-CCR sau cu SA-CCR simplificată, după caz.

3.9.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	MONEDA În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se raportează moneda în care este denominată tranzacția. În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Instituțiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.
0020	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat celălalt segment al tranzacției (față de cel avut în vedere în coloana 0010). Instituțiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicați USD în această coloană și EUR în coloana 0010. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.
0030	NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0040	VALORILE NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0050	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată.
0060	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată.
0070	MAJORARE Articolele 280a-280f și articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituția raportează suma tuturor majorărilor din cadrul setului de acoperire a riscului/categoriei de risc corespunzător (corespunzătoare). Majorarea pentru fiecare categorie de risc care este utilizată pentru a determina expunerea viitoare potențială a unui set de compensare în conformitate cu articolul 278 alineatul (1) sau cu articolul 281 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se calculează în conformitate cu articolele 280a-280f din regulamentul respectiv. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	CATEGORIILE DE RISC Articolele 277 și 277a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiile se clasifică în conformitate cu categoria de risc din care fac parte, în conformitate cu articolul 277 alineatele (1)-(4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atribuirea tranzacțiilor în seturile de acoperire a riscului în conformitate cu categoria de risc se efectuează în conformitate cu articolul 277a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020-0040	Din care – încadrate în mai multe categorii de risc Articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate cu mai mult de un determinant de risc semnificativ încadrat în două (0020), trei (0030) sau mai mult de trei (0040) categorii de risc pe baza celor mai semnificativi determinanți de risc din fiecare categorie de risc, în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu standardele tehnice de reglementare ale ABE menționate la articolul 277 alineatul (5) din regulamentul respectiv.
0070-0110 și 0140-0180	Moneda și perechea valutară cele mai importante Această clasificare se efectuează pe baza CMV a portofoliului instituției care face obiectul abordării SA-CCR sau, după caz, al abordării SA-CCR simplificate pentru tranzacțiile încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii și, respectiv, în categoria riscului de schimb valutar. În scopul acestei clasificări, se adună valorile absolute ale CMV aferente pozițiilor.
0060,0130, 0200,0240, 0280	Încadrare exclusivă Articolul 277 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate încadrate exclusiv într-o singură categorie de risc în conformitate cu articolul 277 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Sunt excluse tranzacțiile încadrate în categorii de risc diferite în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0210, 0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură Tranzacțiile având la bază o singură semnătură care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.
0220, 0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături Tranzacțiile având la bază mai multe semnături care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.
0290-0330	Seturi de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt atribuite seturilor de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă, astfel cum sunt enumerate la articolul 277a alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.9.5. C 34.04 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei expunerii inițiale (OEM)

3.9.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010 - 0020	Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.
0030	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.
0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.
0050	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Instituția raportează suma expunerilor viitoare potențiale pentru toate tranzacțiile care aparțin aceleiași categorii de risc.
Rânduri	
0020 - 0070	CATEGORIILE DE RISC Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt încadrate în categoriile de risc, astfel cum sunt enumerate la articolul 282 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.9.6. C 34.05 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei modelului intern (MMI)

3.9.6.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
00010 - 0080	CU MARJĂ A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0130 din formularul C 34.02.
0090 - 0160	FĂRĂ MARJĂ A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0140 din formularul C 34.02.
0010,0090	NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0020,0100	VALORILE NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0030,0110	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă care aparțin aceleiași clase de active.
0040,0120	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă care aparțin aceleiași clase de active.
0050,0130	EXPUNEREA CURENTĂ A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0120 din formularul C 34.02.
0060,0140	EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE) A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130 din formularul C 34.02.

Coloane	
0070,0150	EEPE ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ Articolul 284 alineatul (6) și articolul 292 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 EEPE în condiții de criză se calculează prin analogie cu EEPE [articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], dar utilizând o calibrare la condiții de criză în conformitate cu articolul 292 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0080, 0160,0170	VALOAREA EXPUNERII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.
Rând	Explicație
0010	TOTAL Articolul 283 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituția raportează informațiile relevante privind instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii calculată utilizând metoda modelului intern (IMM), în conformitate cu articolul 283 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR) A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0120 din formularul C 34.02.
0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0180 din formularul C 34.02.
0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0190 din formularul C 34.02.
0050 - 0110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC) Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate extrabursiere sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele).
0120 - 0180	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele).
0190 - 0220	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai SFT-uri pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe tipul de suport al segmentului SFT care este un titlu de valoare (obligațiuni, capitaluri proprii sau altele).
0230	SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0070 din formularul C 34.02.

3.9.7. C 34.06 – Cele mai importante 20 de contrapărți

3.9.7.1. Observații generale

126. Instituțiile raportează informații cu privire la cele mai importante 20 de contrapărți față de care au cele mai ridicate expuneri la riscul de credit al contrapărții. Clasificarea se efectuează utilizând valorile expunerii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt raportate în coloana 0120 din acest formular, pentru toate seturile de compensare cu contrapărțile respective. Expunerile intragrup sau alte expuneri care generează un risc de credit al contrapărții, dar pentru care instituțiile atribuie o pondere de risc egală cu zero pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se iau totuși în considerare la stabilirea listei celor mai importante 20 de contrapărți.
127. Instituțiile care aplică abordarea standardizată (SA-CCR) sau metoda modelului intern (MMI) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să raporteze acest formular trimestrial. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să raporteze acest formular semestrial. Instrucțiuni privind anumite poziții.

3.9.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0011	DENUMIRE Denumirea contrapărții
0020	COD Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru instituții și întreprinderi de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0030	TIPUL DE COD Instituția identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI». Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0035	CODUL NAȚIONAL În plus, instituția poate raporta codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana 0020 - «Cod».
0040	SECTORUL CONTRAPĂRȚII Pentru fiecare contraparte se alege un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice din cadrul FINREP (a se vedea partea 3 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare): (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) firme de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții); (vi) societăți nefinanciare.

Coloane	
0050	TIPUL DE CONTRAPARTE Instituția indică tipul contrapărții, și anume: — CPCC: atunci când contrapartea este o CPC calificată; — NON-CPCC: atunci când contrapartea este o CPC necalificată; — nu este CPC: atunci când contrapartea nu este o CPC.
0060	REȘEDINȚA CONTRAPĂRȚII Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în «Vademecumul balanței de plăți» (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat, astfel cum a fost modificat)].
0070	NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0080	VALORILE NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0090	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – pozitivă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Instituția raportează suma seturilor de compensare cu CMV pozitivă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.
0100	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – negativă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Instituția raportează suma absolută a seturilor de compensare cu CMV negativă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.
0110	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02. Instituția raportează suma valorilor expunerilor aferente seturilor de compensare după diminuarea riscului de credit dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.
0120	VALOAREA EXPUNERII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.
0130	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0200 din formularul C 34.02.

3.9.8. C 34.07 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scara PD

3.9.8.1. Observații generale

128. Acest formular trebuie raportat de instituțiile care utilizează fie abordarea IRB avansată, fie abordarea IRB de bază 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 articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea riscului de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

129. Formularul se raportează separat pentru totalul corespunzător tuturor claselor de expuneri, precum și separat pentru fiecare dintre clasele de expuneri enumerate la articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest formular exclude expunerile compensate printr-o CPC.

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

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

«DA» = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansată)

3.9.8.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Valoarea expunerii Valoarea expunerii (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02), defalcată în funcție de scara PD dată
0020	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, astfel cum este definită pentru coloana 0010.
0030	Numărul de debitori Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scara 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) aferentă claselor de rating ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul, astfel cum se specifică în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, în cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD raportată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare.
0050	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani) Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. Scadența se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0060	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 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 regulamentul respectiv. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Densitatea cuquanturilor ponderate la risc ale expunerilor Raportul dintre cuquanturile totale ponderate la risc ale expunerilor (raportate în coloana 0060) și valoarea expunerii (raportată în coloana 0010)
Rânduri	
0010 - 0170	Scara PD Expunerile la riscul de credit al contrapărții (determinate la nivel de contraparte) se alocă benzii corespunzătoare din scara fixă a PD 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 existenței unei garanții sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu scara PD din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %.

3.9.9. C 34.08 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

3.9.9.1. Observații generale

131. Acest formular 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, tranzacțiilor cu termen lung de decontare 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.

3.9.9.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010 - 0080	Garanții reale utilizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate Instituțiile raportează 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 anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 2 din același regulament, care nu poate fi considerată SFT.
0090 - 0180	Garanții reale utilizate în SFT-uri Instituțiile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar ca titluri de valoare în SFT-uri) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	Segregate Articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează garanțiile reale deținute care sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială sau marjă de variație.

Coloane	
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	Nesegregate Articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează garanțiile reale deținute care nu sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială, marjă de variație sau titlu de valoare din cadrul SFT-urilor.
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	Marja inițială Articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială [definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	Marja de variație Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă de variație.
0130, 0180	Titlul de valoare din cadrul SFT Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale sub formă de titlu de valoare din cadrul SFT-urilor (de exemplu, segmentul SFT reprezentat de un titlu de valoare care a fost primit, în cazul coloanei 0130, sau furnizat, în cazul coloanei 0180).
Rânduri	
0010 – 0080	Tipul de garanție reală Defalcare pe tipuri diferite de garanții reale

3.9.10. C 34.09 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit

3.9.10.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0040	PROTECȚIA INSTRUMENTELOR DERIVATE DE CREDIT Protecția cumpărată sau vândută a instrumentelor derivate de credit
0010, 0020	VALORILE NOȚIONALE Suma valorilor noționale ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse
0030, 0040	VALORILE JUSTE Suma valorilor juste defalcate în funcție de protecția cumpărată și protecția vândută
Rânduri	
0010 – 0050	Tipul de produs Defalcarea tipurilor de produse derivate de credit
0060	Total Suma tuturor tipurilor de produse

Rânduri	
0070, 0080	Valorile juste Valorile juste defalcate pe tipuri de produse, precum și pe active (valori juste pozitive) și datorii (valori juste negative)

3.9.11. C 34.10 – Expuneri față de contrapărți centrale

3.9.11.1. Observații generale

132. Instituțiile raportează informațiile privind expunerile față de CPC, și anume contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât acestea sunt în derulare cu o CPC, precum și expunerile din tranzacțiile legate de o CPC, în conformitate cu articolul 300 punctul 2 din regulamentul respectiv, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din același regulament.

3.9.11.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	VALOAREA EXPUNERII Valoarea expunerii pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare al părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculată în conformitate cu metodele relevante prevăzute în capitolul respectiv, în special în secțiunea 9 Valoarea expunerii raportată trebuie să fie cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, având în vedere cerințele de la articolul 497 din regulamentul menționat în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv. O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, având în vedere cerințele de la articolul 497 din regulamentul menționat în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv

Rânduri	
0010-0100	Contraparte centrală calificată (CPCC) O contraparte centrală calificată sau «CPCC», astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070, 0080 0170, 0180	Marja inițială A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08. În sensul prezentului formular, 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 trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).
0090, 0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare Articolele 308 și 309 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; contribuția unei CPC la fondul de garantare care este plătită de instituție.

Rânduri	
0100, 0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare Articolele 309 și 310 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile raportează 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.
0070, 0170	Segregate A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.
0080, 0180	Nesegregate A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.

3.9.12. C 34.11 – Situația fluxurilor pentru cuantumul ponderate la risc ale expunerilor (RWEA) la riscul de credit al contrapărții conform MMI

3.9.12.1. Observații generale

133. 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit utilizată pentru a determina ponderile de risc corespunzătoare, trebuie să raporteze în acest formular situația 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.
134. Instituțiile care trebuie să raporteze acest formular cu frecvență trimestrială completează doar coloana 0010. Instituțiile care trebuie să raporteze acest formular cu o frecvență anuală completează doar coloana 0020.
135. Sunt excluse din acest formular cuantumul ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de o contrapartidă centrală [partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

3.9.12.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010, 0020	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din regulamentul respectiv și pentru care instituția a permis să se calculeze valoarea expunerii utilizând MMI în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din același regulament Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Rânduri	
0010	Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei de raportare anterioare.
0020	Dimensiunea activului Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor 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.

Rânduri	
0030	Calitatea creditului contrapărților Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor 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, de asemenea, variațiile potențiale ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modelele IRB, atunci când instituția utilizează o abordare IRB.
0040	Actualizările modelului (numai pentru MMI) Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de punerea în aplicare a modelului, de modificarea domeniului de aplicare a modelului sau de orice modificări menite să remedieze deficiențele modelului. Acest rând se referă numai la modificările modelului MMI.
0050	Metodologie și politică (numai pentru MMI) Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de schimbări metodologice în ceea ce privește calculele determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi noi reglementări (numai pentru modelul IMM).
0060	Achiziții și cedări Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.
0070	Variații ale cursului de schimb Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.
0080	Altele Această categorie se utilizează pentru reflecta variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care nu pot fi atribuite categoriilor de mai sus.
0090	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare curente Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei de raportare curente.

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1 C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1 Observații generale

136. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolele 312-324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituție nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.
137. Instituțiile care utilizează BIA, TSA sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemo-dificate», de exemplu dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.

138. În cazul în care o instituție poate justifica în fața autorității sale competente că – din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entități sau activități – utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, autoritatea competentă poate permite instituției să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. Autoritatea competentă poate, de asemenea, să solicite din proprie inițiativă unei instituții să modifice calculul. O instituție care funcționează de mai puțin de trei ani poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce datele respective sunt disponibile.
139. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional. Dacă este cazul, trebuie precizat în detaliu ce parte din acest cuantum este datorată unui mecanism de alocare. În ceea ce privește AMA, se adaugă elemente memorandum pentru a prezenta un detaliu legat de efectul pierderii așteptate, al diversificării și al tehnicilor de diminuare a riscului asupra cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.
140. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.
141. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituțiile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0030	INDICATOR RELEVANT Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) trebuie să raporteze indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 0010-0030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să raporteze, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA. În continuare, termenul «indicator relevant» se referă la «suma elementelor» de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt menționate în tabelul 1 de la articolul 316 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care instituția are date disponibile privind «indicatorul relevant» pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din formular se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. În cazul în care sunt disponibile, de exemplu, date istorice pentru un singur an, datele respective se raportează în coloana 0030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității sunt incluse în coloana 0020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 0010 (estimare pentru anul+ 2). În plus, atunci când nu există date istorice disponibile privind «indicatorul relevant», instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.
0040-0060	CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA) Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta valorile creditelor și avansurilor, menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru liniile de «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail». Cuantumul trebuie utilizat pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării standardizate alternative [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Pentru linia de activitate «activitate bancară comercială», trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.
0070	CERINȚA DE FONDURI PROPRII Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordările utilizate și cu articolele 312-324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul rezultat se raportează în coloana 0070.

Coloane	
0071	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL Articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerințele de fonduri proprii din coloana 0070 înmulțite cu 12,5.
0080	DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE În cazul în care s-a acordat aprobarea de a utiliza AMA la nivel consolidat [articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din regulamentul respectiv, capitalul de risc operațional se alocă între diferitele entități ale grupului pe baza metodologiei aplicate de instituții pentru a lua în considerare efectele diversificării în sistemul de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE. Rezultatul acestei alocări se raportează în această coloană.
0090-0120	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL
0090	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI Cerința de fonduri proprii raportată în coloana 090 este cea din coloana 070, însă calculată înainte de a lua în considerare efectele de reducere ca urmare a pierderilor așteptate, a diversificării și a tehnicilor de diminuare a riscului (a se vedea mai jos).
0100	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0110	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII Efectul de diversificare raportat în această coloană este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de «dependență perfectă») și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât «perfectă»). Situația de «dependență perfectă» apare în «cazul stării de nerambursare», și anume atunci când instituția nu utilizează o structură explicită de corelații între clasele de risc și, prin urmare, capitalul AMA este calculat ca sumă a valorilor individuale ale riscului operațional aferente claselor de risc alese. În acest caz, corelația dintre clasele de risc se presupune a fi de 100 %, iar valoarea din coloană trebuie să fie zero. În schimb, atunci când instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din «cazul stării de nerambursare», și capitalul AMA obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă «capacitatea de diversificare» a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.
0120	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI) În această coloană se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului, astfel cum este menționat la articolul 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0010	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA) Acest rând prezintă cuantumul corespunzător activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).
0020	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA) Se raportează cerința de fonduri proprii calculată în conformitate cu TSA și ASA (articolele 317, 318 și 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).
0030-0100	CARE FAC OBIECTUL TSA Atunci când se utilizează TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an trebuie distribuit pe rândurile 0030-0100 în funcție de liniile de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0110-0120	CARE FAC OBIECTUL ASA Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 0030-0050 și 0080-0100, iar pentru liniile de activitate «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail» pe rândurile 0110 și 0120. Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cuantumul care corespunde liniei de activitate «activitate bancară comercială» și cuantumul care corespund liniei «activitate bancară de retail» [articolul 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Pot fi raportate cuantumul pentru rândurile care corespund «activității bancare comerciale» și «activității bancare de retail» în cadrul abordării TSA (rândurile 0060 și 0070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 0110 și 0120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).
0130	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII AVANSATE DE EVALUARE (AMA) Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321, 322 și 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Atunci când se combină abordări diferite, astfel cum se indică la articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

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

4.2.1. Observații generale

142. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent.
143. Pierderile din riscul operațional care sunt legate de riscul de credit și care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02.
144. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

145. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere - astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - care decurge dintr-un eveniment de risc operațional sau dintr-o categorie de evenimente de pierdere înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.
146. «Recuperare» înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți. Recuperările sunt defalcate în recuperări din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și recuperări directe.
147. «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.
148. «Data de contabilizare» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).
149. Se grupează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). Evenimentele grupate sunt luate în considerare și raportate ca un singur eveniment și, prin urmare, cuantumul pierderii brute și, respectiv, cuantumul ajustărilor pierderii aferente acestor evenimente se însumează.
150. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.
- 4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Observații generale
151. În formularul C 17.01, informațiile se prezintă prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt enumerate în tabelul 2 de la articolul 317 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste» menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și pe tipuri de evenimente de pierdere [astfel cum sunt menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.
152. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.
153. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

154. Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cunțumuri în EUR și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, cunțumurile respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0070	CATEGORII DE EVENIMENTE Instituțiile trebuie să raporteze pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 080.
0080	TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile trebuie să raporteze totalul «numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)», totalul «cunțumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)», totalul «numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierderea singulară maximă», «suma celor mai mari cinci pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului». Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 080 trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cunțumurilor totale aferente pierderii brute, a cunțumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 0010-0070. «Pierderea singulară maximă» raportată în coloana 0080 este pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile. Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, în coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.
0090-0100	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR Instituțiile trebuie să raporteze în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile în conformitate cu articolul 322 alineatul (3) litera (c) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100).
Rânduri	
0010-0880	LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE Pentru fiecare linie de activitate menționată în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste» menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, precum și pentru fiecare tip de eveniment de pierdere instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cunțumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.

Rânduri	
	Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi) Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării. Numărul de evenimente de pierdere se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional: (i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau (ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală. «Evenimentele de pierdere noi» nu includ evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) Cuantumul pierderii brute corespunde cuanturilor pierderilor brute legate de evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări). Toate pierderile legate de un singur eveniment de pierdere care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respective. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele de pierdere noi», astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii reprezintă numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative): (i) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare; (ii) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.

Rânduri	
	În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumul tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă. În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	Pierdere singulară maximă Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre: (i) cel mai mare quantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cel mai mare quantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menționat pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	Suma celor mai mari cinci pierderi Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci quantumuri dintre: (i) quantumurile pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) quantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Quantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci quantumuri este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	Recuperarea totală directă a pierderii Recuperările directe ale pierderii sunt toate recuperările pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul articolului 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel. Recuperarea totală directă a pierderii este suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului Recuperările din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului sunt recuperările care fac obiectul articolului 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este suma tuturor recuperărilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.

Rânduri	
0910-0980	TOTAL LINII DE ACTIVITATE Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate.
0910-0914	Număr de evenimente de pierdere Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 0080, după caz: — numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere; — cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.
0920-0924	Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 reprezintă simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate. Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante.
0930, 0935, 0936	Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, ..., 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).

Rânduri	
0940, 0945, 0946	Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840). Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul raportat pe rândul 0940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate. Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.
0950	Pierdere singulară maximă Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, pierderea singulară maximă este pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile fie unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fie liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 0080: — pierderea singulară maximă raportată este egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând; — în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumurile «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080.
0960	Suma celor mai mari cinci pierderi Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» din coloana 0080.
0970	Recuperarea totală directă a pierderii Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.

Rânduri	
0980	Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate «elemente corporatiste» menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate.

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

4.2.3.1. Observații generale

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

156. Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele de pierdere noi», și anume la evenimentele de risc operațional

(a) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau

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

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

Sub rezerva acestui prag:

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

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

(c) Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora.

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

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Numărul de identificare a evenimentului Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. În cazul în care este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr. În caz contrar, se folosesc numerele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.
0020	Data de contabilizare Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional.
0030	Data de apariție Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.

Coloane	
0040	Data de descoperire Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.
0050	Categoria de evenimente de pierdere Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	Pierdere brută Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01.
0070	Pierdere brută excluzând recuperările directe Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.
0080 - 0160	Pierdere brută pe linii de activitate Pierdere brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv.
0170	Denumirea entității juridice Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0011 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0181	Cod Codul entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0021 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0185	TIPUL DE COD Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0181, indicând «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI», în concordanță cu coloana 0026 din C 06.02. Tipul de cod se raportează întotdeauna.
0190	Unitatea operațională Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).
0200	Descriere Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute.

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

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

159. Riscul de poziție pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacționat (sau pe un instrument derivat pe un instrument de datorie sau titlu de capital) se divide în două componente pentru a calcula capitalul impus în legătură cu acest risc. Prima componentă este componenta de risc specific – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legați de emitentul acestuia sau, în cazul unui instrument financiar derivat, de emitentul instrumentului-suport. A doua componentă acoperă riscul general – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului ca urmare a unei modificări a ratelor dobânzii (în cazul unui instrument de datorie sau al unui instrument financiar derivat pe un instrument de datorie tranzacționat) sau ca urmare a unei variații generale a pieței titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratatamentul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

5.1.1. Observații generale

160. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [articolul 325 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA SEC și MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerințele de fonduri proprii raportate în formularele respective sunt transferate în celula {0325;0060} (securitizări), respectiv în celula {0330;0060} (CTP).

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

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți în conformitate cu articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030-0040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327-329 și articolul 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital.
0060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
0010-0350	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.
0011	RISC GENERAL.
0012	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul.
0013	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
0020-0200	ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței menționată la articolul 339 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 339 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acest zone sunt defalcate, la rândul lor, în funcție de scadența instrumentelor.
0210-0240	RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei menționată la articolul 340 alineatele (1)-(6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 340 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.
0250	RISC SPECIFIC Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0251, 0325 și 0330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerințele de capital pentru riscul specific și cerințele de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b), cu articolul 335, cu articolul 336 alineatele (1), (2) și (3) și cu articolele 337 și 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0251-0321	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de un rating extern se calculează prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 332 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – abordarea de tip look-through]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o pondere de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul prevăzut pentru a doua categorie menționată în tabelul 1 de la articolul 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 0280-0300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 0601 din formularul MKR SA SEC. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
0330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 0450 din formularul MKR SA CTP. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
0350-0390	CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 329 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora.

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

5.2.1. Observații generale

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

163. Formularul MKR SA SEC prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor din securitizare în conformitate cu articolul 335 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 337 din regulamentul respectiv. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Există un singur formular pentru toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare, indiferent de abordarea aplicată de instituții pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

164. Ca alternativă, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 0460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborate cu articolul 337 din regulamentul respectiv (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030-0040	(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050-0060	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327, 328, 329 și 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Coloane	
0061-0104	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte.
0402-0406	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI Articolul 254 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0402	SEC-IRBA Articolele 259 și 260 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0403	SEC-SA Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0404	SEC-ERBA Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0405	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE Articolele 254, 265 și 266 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0900	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0406	ALTELE (RW = 1 250 %) Articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0530-0540	EFACT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402 Articolul 270a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0570	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI Articolul 337 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.
0601	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII Articolul 337 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv.
Rânduri	
0010	EXPUNERI TOTALE Cuantumul total al securitizărilor și rescuritizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor.
0040, 0070 și 0100	POZIȚII DIN SECURITIZARE Articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0020, 0050, 0080 și 0110	POZIȚII DIN RESECURITIZARE Articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0041, 0071 și 0101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de la articolul 270 din regulamentul respectiv și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0030-0050	INIȚIATOR Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0060-0080	INVESTITOR Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial.
0090-0110	SPONSOR Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.

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

5.3.1. Observații generale

165. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (CTP) [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.
166. Formularul MKR SA CTP prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate CTP în conformitate cu articolul 335 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din regulamentul respectiv. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Există un singur formular pentru toate pozițiile CTP din portofoliul de tranzacționare, indiferent de abordarea aplicată de instituții pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.
167. Formularul separă pozițiile din securitizare de instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 0030, 0060 sau 0090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» sunt întotdeauna raportate pe rândul 0110. «Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație» sunt pozițiile care nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» [a se vedea articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], dar sunt în mod explicit «legate» de una dintre aceste două poziții (din cauza intenției de acoperire împotriva riscurilor).
168. Ca alternativă, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 0460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din regulamentul respectiv (poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație) În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030-0040	(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050-0060	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327, 328, 329 și 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0071-0097	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0402-0406	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI Articolul 254 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0402	SEC-IRBA Articolele 259 și 260 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0403	SEC-SA Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0404	SEC-ERBA Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0405	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE Articolele 254 și 265 și articolul 266 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0900	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0406	ALTELE (RW = 1 250 %) Articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0410-0420	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE Articolul 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv

Coloane	
0430-0440	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE Articolul 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv
0450	CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 0430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 0440).
Rânduri	
0010	EXPUNERI TOTALE Quantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor.
0020-0040	INIȚIATOR Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050-0070	INVESTITOR Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial.
0080-0100	SPONSOR Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securizate.
0030, 0060 și 0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip «n-th-to-default» și, eventual, alte poziții de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele financiare derivate ale expunerilor din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul «Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație».
0110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» în conformitate cu articolul 347 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default». În consecință, în cazul instrumentelor financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare.

Rânduri	
0040, 0070, 0100 și 0120	ALTE POZIȚII CTP Sunt incluse următoarele poziții: — instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație; — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

5.4.1. Observații generale

169. Acest formular prevede furnizarea de informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

170. Formularul trebuie completat separat pentru «Total», precum și pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Danemarca, Egipt, Ungaria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Polonia, România, Suedia, Regatul Unit, Albania, Japonia, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Federația Rusă, Serbia, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, zona euro, precum și un formular rezidual pentru toate celelalte piețe. În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul «piață» are înțelesul de «țară» [cu excepția țărilor din zona euro, a se vedea Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei ⁽⁷⁾].

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți menționate la articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030-0040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri menționate la articolul 344 alineatul (4) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se includ în această coloană.
0060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru orice poziție relevantă

⁽⁷⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru definirea pieței (JO L 148, 20.5.2014, p. 15).

Coloane	
0070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
0010-0130	TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din regulamentul respectiv.
0020-0040	RISC GENERAL Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general [articolul 343 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din regulamentul respectiv Ambele defalcări (rândurile 0021/0022, precum și rândurile 0030/0040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 0021 și 0022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 0030 și 0040 se utilizează ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
0021	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul.
0022	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
0030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 945/2014 al Comisiei ⁽⁸⁾ Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul 0050.
0040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (3) din regulamentul respectiv
0050	RISC SPECIFIC Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzând pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din regulamentul respectiv

⁽⁸⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 945/2014 al Comisiei din 4 septembrie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la indicii relevanți cu o diversificare corespunzătoare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.

Rânduri	
0090-0130	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 329 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.5.1. Observații generale

171. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul valutar tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv EUR), pentru aur și pentru pozițiile în OPC-uri.
172. Rândurile 0100-0480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. La aceste elemente memorandum se includ toate pozițiile în moneda de raportare, indiferent dacă sunt sau nu luate în considerare în scopurile articolului 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rândurile 0130-0480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și pentru toate celelalte monede.

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0020-0030	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) din regulamentul respectiv și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.
0040-0050	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 352 alineatul (3), articolul 352 alineatul (4) primele două teze și articolul 353 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută în conformitate cu articolul 352 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În consecință, pot fi raportate în același timp atât pozițiile lungi, cât și pozițiile scurte.
0060-0080	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Articolul 352 alineatul (4) a treia teză și articolele 353 și 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Coloane	
0060-0070	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi. Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă. Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă. Pozițiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana 060 sau 070, în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă.
0080	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ) Pozițiile puse în corespondență pentru valute strâns corelate.
0090	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0100	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
0010	POZIȚII TOTALE Toate pozițiile în alte valute decât moneda de raportare și pozițiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar corespunzătoare acestora menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i), ținând seama de articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (pentru conversia în moneda de raportare).
0020	VALUTE STRÂNS CORELATE Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valute strâns corelate menționate la articolul 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0025	Monede strâns corelate: din care: moneda de raportare Pozițiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerințelor de capital în conformitate cu articolul 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	
0030	TOATE CELELALTE MONEDE (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite) Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și la articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital: 1. metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției); 2. în cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului). Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital.
0040	AUR Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și la articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050 - 0090	CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 352 alineatele (5) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcăt în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora.
0100-0120	Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.
0100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 0110 sau 0120 trebuie incluse aici.
0110	Elemente extrabilanțiere Elementele din sfera de aplicare a articolului 352 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de moneda în care sunt denominate, incluse în anexa I la regulamentul respectiv, cu excepția celor incluse ca operațiuni de finanțare prin instrumente financiare și tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare contractuală între produse diferite.
0120	Instrumente financiare derivate Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0130-0480	ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și pentru toate celelalte monede.

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

5.6.1. Observații generale

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

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
0030-0040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital.
0060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital calculată în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru orice poziție relevantă
0070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
0010	TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0020-0060	POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență menționate la articolul 359 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0080	ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență menționate la articolul 361 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0090	ABORDARE SIMPLIFICATĂ Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate menționate la articolul 360 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0100-0140	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 358 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.7.1. Observații generale

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

175. În general, depinde de structura modelului instituțiilor dacă cifrele pentru riscul general și riscul specific pot fi determinate și raportate separat sau numai ca total. Același lucru este valabil și pentru defalcarea VaR /VaR în situație de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituție poate să nu raporteze aceste defalcări dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0030-0040	Valoarea la risc (VaR) VaR înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică.
0030	Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg) Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	VaR aferent zilei precedente (VaRt-1) Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050-0060	VaR în situație de criză VaR în situație de criză înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică, obținută prin utilizarea de date de intrare calibrate în raport cu datele istorice dintr-o perioadă continuă de 12 luni de criză financiară relevantă pentru portofoliul instituției.
0050	Factorul de multiplicare (ms) x Media corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (SVaRavg) Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0060	Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1) Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Coloane	
0070-0080	CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE Cerința de capital pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț legată de riscurile de nerambursare și de migrare calculată în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Valoarea medie corespunzătoare unei perioade de 12 săptămâni Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0080	Cea mai recentă valoare Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0090-0110	CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)
0090	PRAGUL MINIM Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital «pentru toate riscurile de preț».
0100-0110	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE Articolul 364 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0110	CEA MAI RECENTĂ VALOARE Articolul 364 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0120	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerințele de fonduri proprii menționate la articolul 364 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitizare și instrumente derivate de credit de tipul «n-th-to-default» în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0130	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
0140	Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare) Menționat la articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează numărul de depășiri pe baza căruia s-a determinat factorul complementar. În cazul în care instituțiile sunt autorizate să excludă anumite depășiri din calculul factorului complementar în conformitate cu articolul 500c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, numărul de depășiri raportate în această coloană nu trebuie să includă depășirile excluse respective.

Coloane	
0150-0160	Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms) Astfel cum este menționat la articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Se raportează factorii de multiplicare aplicabili în mod efectiv calculului cerințelor de fonduri proprii; după caz, după aplicarea articolului 500c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0170-0180	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI Cuantumul raportat care poate fi utilizat ca bază pentru calculul pragului minim al cerinței de capital pentru toate riscurile de preț în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare.
Rânduri	
0010	POZIȚII TOTALE Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din regulamentul respectiv. În ceea ce privește coloanele 0030-0060 (VAR și VAR în situație de criză), cifrele de pe rândul Total nu sunt egale cu defalcarea cifrelor pentru VaR/VaR în situație de criză aferente componentelor de risc relevante.
0020	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv.
0030	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL Componenta de risc general menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0050	TITLURI DE CAPITAL Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (c) din regulamentul respectiv.
0060	TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL Componenta de risc general menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070	TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0080	RISCUL VALUTAR Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0090	RIScul DE MARFĂ Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0100	VALOAREA TOTALĂ A RISculUI GENERAL Riscul de piață cauzat de variațiile generale ale pieței instrumentelor de datorie tranzacționate, ale pieței titlurilor de capital, ale pieței valutare și ale pieței mărfurilor. VaR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).
0110	VALOAREA TOTALĂ A RISculUI SPECIFIC Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacționate și titlurile de capital. VaR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital și instrumentelor de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).

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

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	Valoarea expunerii Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 din regulamentul respectiv. Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA.
0020	Din care: instrumente derivate extrabursiere (OTC) Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din regulamentul respectiv. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT-uri) în același set de compensare.
0030	Din care: SFT Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din regulamentul respectiv Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT-uri) în același set de compensare.
0040	FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg) Articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv. Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață.
0050	AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1) A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040.

Coloane	
0060	FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg) A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040.
0070	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1) A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040.
0080	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă.
0090	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii multiplicat cu 12,5.
	Elemente memorandum
0100	Numărul de contrapărți Articolul 382 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA. Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau SFT-uri, reprezentând cealaltă parte contractantă.
0110	Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct.
0120	CVA SUPORTATĂ Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților aferente instrumentelor financiare derivate.
0130	CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA.
0140	CDS BAZATE PE INDICI Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA.
Rânduri	
0010	Riscul CVA total Suma rândurilor 0020-0040
0020	Metoda avansată Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	
0030	Metoda standardizată Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0040	Pe baza metodei expunerii inițiale Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1)

6.1.1. Observații generale

176. Acest formular se completează de către toate instituțiile, indiferent dacă au adoptat sau nu abordarea simplificată pentru determinarea ajustărilor suplimentare ale evaluării (AVA). Acest formular se concentrează pe valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă utilizată pentru a determina dacă s-au îndeplinit sau nu condițiile prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei ⁽⁹⁾ pentru utilizarea abordării simplificate în vederea stabilirii AVA.

177. În ceea ce privește instituțiile care utilizează abordarea simplificată, acest formular prezintă totalul AVA de dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se prevede la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează în consecință pe rândul 0290 din formularul C 01.00.

6.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, conform situațiilor financiare întocmite conform cadrului contabil aplicabil, astfel cum se menționează la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, înainte de efectuarea oricărei deduceri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0020	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată la 010, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare.
0030-0070	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE Puse în corespondență cu exactitate, compensând activele și datoriile evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0040	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR Pentru pozițiile care fac obiectul contabilității de acoperire împotriva riscurilor în temeiul cadrului contabil aplicabil, valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse proporțional cu impactul variației evaluării relevante asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

⁽⁹⁾ 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).

Coloane	
0050	FILTRE PRUDENȚIALE Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a aplicării tranzitorii a filtrelor prudențiale menționate la articolele 467 și 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	ALTELE Orice alte poziții excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a ajustărilor la valoarea contabilă care au doar un efect proporțional asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază. Pe acest rând se înscriu informații doar în cazuri rare, atunci când elementele excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 nu pot fi încadrate în coloana 0030, 0040 sau 0050 din acest formular.
0070	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII «ALTELE» Se prezintă principalele motive pentru excluderea pozițiilor raportate în coloana 0060.
0080	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ INCLUSE ÎN PRAGUL PREVĂZUT LA ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1) Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse efectiv în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată în coloana 0080, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare.
Rânduri	
0010 – 0210	Definițiile acestor categorii sunt conforme cu cele ale rândurilor corespunzătoare din formulele FINREP 1.1 și 1.2.
0010	1 TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0020 - 0210.
0020	1.1 TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul activelor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0030 – 0140. Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0030 – 0130 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului («IFRS UE») ⁽¹⁰⁾ ; — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS») sau — GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (FINREP «GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului»).

⁽¹⁰⁾ 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).

Rânduri	
0030	1.1.1 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII IFRS9. Apendicele A. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0050 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0040	1.1.2 ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolele 32 și 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Partea 1.17 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund activelor evaluate la valoarea justă care sunt incluse în valoarea raportată pe rândul 0091 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0050	1.1.3 ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0096 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0060	1.1.4 ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0100 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0070	1.1.5 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0141 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0080	1.1.6 ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE Articolul 36 alineatul (2) din Directiva 86/635/CEE a Consiliului. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0171 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0090	1.1.7 ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din Directiva 2013/34/UE Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0175 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.

Rânduri	
0100	1.1.8 ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolul 37 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 12 alineatul (7) of Directiva 2013/34/UE; partea 1.20 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund activelor evaluate la valoarea justă care sunt incluse în valoarea raportată pe rândul 0234 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0110	1.1.9 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR IFRS 9.6.2.1; partea 1.22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (6) și (8) din Directiva 2013/34/UE; IAS 39.9 Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0240 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0120	1.1.10 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0250 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0130	1.1.11 INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE IAS 1.54(e); părțile 1.21 și 2.4 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 4 punctele 7 și 8 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; articolul 2 alineatul (2) din Directiva 2013/34/UE Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0260 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0140	1.1.12 (-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0375 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0142	1.1.13 ALTE ACTIVE Active astfel cum sunt menționate în partea 2 punctele 5 și 6 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă.
0143	1.1.14 ACTIVE IMOBILIZATE ȘI GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII Active astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 7 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă.
0150	1.2 TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0160 – 0210. Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0150 – 0190 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 «IFRS UE» — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS» — sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (FINREP «GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului»).

⁽¹⁾ Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului 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).

Rânduri	
0160	1.2.1 DATORII FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII IFRS 7,8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6 Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0010 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0170	1.2.2 DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (3) și (6) din Directiva 2013/34/UE Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0061 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0180	1.2.3 DATORII FINANCIARE DESEMNAȚE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE; IAS 39.9. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0070 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0190	1.2.4 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR IFRS 9.6.2.1; partea 1.26 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6) și alineatul (8) litera (a) din Directiva 2013/34/UE Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0150 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0200	1.2.5 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva 2013/34/UE; partea 2.8 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0160 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0210	1.2.6 MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0295 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0220	1.2.7 ALTE DATORII Datorii astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 13 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă.
0230	1.2.8 DATORII INCLUSE ÎN GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII Datorii astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 14 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă.

6.2. C 32.02 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2)

6.2.1. Observații generale

178. Scopul acestui formular este de a oferi informații cu privire la componența totalului AVA care se va deduce din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, alături de informații relevante cu privire la evaluarea contabilă a pozițiilor care conduc la stabilirea AVA.

179. Acest formular se completează de către toate instituțiile:

(a) care trebuie să utilizeze abordarea de bază deoarece depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, fie pe bază individuală, fie pe bază consolidată, astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (3) din regulamentul respectiv sau

(b) care au ales să aplice abordarea de bază în pofida faptului că nu depășesc pragul.

180. În sensul acestui formular, «incertitudine privind evoluția ascendentă» înseamnă: conform articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA se calculează ca diferența dintre valoarea justă și o evaluare prudentă care este determinată pe baza unei încrederi de 90 % că instituțiile pot ieși din expunere în acel punct sau într-un punct mai bun din intervalul noțional al valorilor plauzibile. Valoarea ascendentă sau «incertitudinea privind evoluția ascendentă» este punctul opus în distribuția valorilor plauzibile în care instituțiile sunt doar 10 % încrezătoare că pot ieși din poziție în acel punct sau într-un punct mai bun. Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010 - 0100	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 calculează conform descrierii de la articolele 9, 10, 11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul 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 raportează, cu excepția unor indicații contrare, ca fiind suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare [dat fiind că beneficiile din diversificare calculate folosind metoda 1 sau metoda 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se raportează la elementele 1.1.2, 1.1.2.1 și 1.1.2.2 din formular]. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model, cuantumul calculat folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate, astfel cum este menționată la articolul 9 alineatul (5) litera (b), la articolul 10 alineatul (6) litera (b) și la articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, se raportează separat în coloanele 0020, 0040 și 0060.
0010	INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0020	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

Coloane	
0030	COSTURI CU LICHIDAREA Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0040	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0050	RISUL DE MODEL Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0060	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0070	POZIȚII CONCENTRATE Articolul 105 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 AVA pentru poziții concentrate calculată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 AVA pentru costuri administrative viitoare calculată în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 AVA pentru încetarea anticipată calculată în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0100	RISUL OPERAȚIONAL Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 AVA pentru riscul operațional calculată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0110	TOTAL AVA Rândul 0010: totalul AVA de dedus din fondurile proprii în conformitate cu articolele 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și raportat în consecință pe rândul 0290 din C 01.00. Totalul AVA este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea totalului AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută). Rândurile 0030 – 0160: suma coloanelor 0010, 0030, 0050 și 0070 – 0100. Rândurile 0180-0210: totalul AVA care derivă din portofoliile calculate folosind abordarea de rezervă (fall-back).

Coloane	
0120	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Incetitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA calculat în coloana 0110, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.
0130 -0140	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare cuanturilor AVA raportate pe rândurile 0010 – 0130 și pe rândul 0180. Pentru unele rânduri, în special rândurile 0090 – 0130, aceste cuanturi trebuie approximate sau alocate pe baza avizelor experților. Rândul 0010: valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, conform articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0010 este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea în valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportată pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută). Rândul 0030: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor menționate la articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0030 este suma rândurilor 0090 – 0130. Rândul 0050: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente. Rândul 0060: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente. Rândul 0070: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândul 0080: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 10 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândurile 0090-0130: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă alocate conform descrierii de mai jos (a se vedea instrucțiunile pentru rândul corespunzător) 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. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0180: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor calculate folosind abordarea de rezervă (fall-back).

Coloane	
0130	ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.
0140	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.
0150	VENITURI QTD Veniturile de la începutul trimestrului în curs («QTD revenue») de la ultima dată de raportare atribuite activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum s-a explicat în instrucțiunile privind coloanele 0130-0140 de mai sus, alocate sau approximate în baza avizului experților, după caz.
0160	DIFERENȚA IPV Suma, pentru toate pozițiile și factorii de risc, a cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția sau factorul de risc relevant. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.
0170 - 0250	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE Ajustări, denumite uneori și «rezerve», aplicate eventual valorii juste contabile a instituției care se efectuează în afara modelului de evaluare utilizat pentru a genera valorile contabile (cu excepția reportării câștigurilor și pierderilor din ziua întâi) și care pot fi identificate ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA relevantă. Ajustările ar putea reflecta factori de risc care nu sunt incluși în vedere în tehnica de evaluare, care îmbracă forma unei prime de risc sau a unui cost de ieșire și sunt conformi cu definiția valorii juste. Cu toate acestea, participanții la piață trebuie să țină seama de ajustări atunci când stabilesc prețul. (IFRS 13.9 și IFRS13.88)
0170	INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc care rezultă din existența unui interval de prețuri observate pentru instrumente echivalente sau, în ceea ce privește o dată de intrare legată de parametrul de piață utilizată într-un model de evaluare, instrumentelor în baza cărora s-a calibrat data de intrare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru incertitudinea prețului de piață.
0180	COSTURI CU LICHIDAREA Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a corecta faptul că evaluările la nivelul poziției nu reflectă prețul de ieșire pentru poziție sau portofoliu, mai ales atunci când aceste evaluări sunt calibrate la prețul mediu al pieței, și care poate, așadar, să fie identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile cu lichidarea.

Coloane	
0190	RIScul DE MODEL Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta factori de piață sau ai produsului care nu sunt avuți în vedere în modelul utilizat pentru a calcula valorile și riscurile pozițiilor zilnice («modelul de evaluare») sau pentru a reflecta un nivel adecvat de prudență dată fiind incertitudinea care apare din existența unei serii de alte modele și calibrări ale modelelor valabile, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul de model.
0200	POZIȚII CONCENTRATE Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile observabile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru pozițiile concentrate.
0210	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a acoperi pierderile preconizate ca urmare a riscului de contraparte aferent pozițiilor pe instrumente financiare derivate (și anume totalul ajustării evaluării creditului, «CVA», la nivelul instituției).
0220	COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a compensa cazurile în care modelele de evaluare nu reflectă pe deplin costul de finanțare pe care participanții la piață l-ar include în prețul de ieșire pentru o poziție sau un portofoliu (și anume totalul ajustării evaluării finanțării la nivelul instituției atunci când o instituție calculează această ajustare sau, eventual, ajustarea echivalentă).
0230	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta costurile administrative suportate de portofoliu sau poziție, dar care nu se regăsesc în modelul de evaluare sau prețurile utilizate pentru a calibra datele de intrare ale aceluși model, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile administrative viitoare.
0240	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta estimările privind încetarea anticipată contractuală sau necontractuală care nu sunt reflectate în modelul de evaluare și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru încetarea anticipată.
0250	RIScul OPERAȚIONAL Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc pe care participanții la piață ar percepe-o pentru a compensa riscurile operaționale care apar din acoperirea riscurilor, administrarea și decontarea contractelor din portofoliu și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul operațional.
0260	PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1 Ajustări care să reflecte situațiile în care modelul de evaluare și toate celelalte ajustări relevante ale valorii juste aplicabile unei poziții sau unui portofoliu nu au reflectat prețul plătit sau primit în momentul contabilizării inițiale, și anume reportarea câștigurilor și pierderilor din ziua întâi (IFRS 9.B5.1.2.A).

Coloane	
0270	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI Descrierea pozițiilor tratate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și a motivului pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9-17 din regulamentul menționat.
Rânduri	
0010	1. TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010-0110, totalul AVA calculate folosind abordarea de bază, astfel cum este descrisă în capitolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat. Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0020	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, ponderea în totalul AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).
0030	1.1 PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII Articolul 7 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010-0110, totalul AVA calculate în conformitate cu articolele 9-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat, cu excepția activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă care fac obiectul tratamentului descris la articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Intră aici AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat. Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândul 0030 este diferența dintre rândurile 0040 și 0140.
0040 - 0130	1.1.1 TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE Pentru rândurile 0090 - 0130, 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 (portofoliu 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.

	Rânduri
	În acest sens, instituțiile recurg la structura lor internă de gestionare a riscurilor și, urmând principiile de punere în corespondență elaborate pe baza avizelor experților, alocă liniile de activitate sau birourile de tranzacționare celei mai potrivite categorii de risc. AVA, ajustările valorii juste și alte informații solicitate care corespund liniilor de activitate sau birourilor de tranzacționare alocate sunt alocate aceleiași categorii de risc relevante, astfel încât la nivelul rândului să se asigure pentru fiecare categorie de risc o imagine de ansamblu coerentă a ajustărilor efectuate atât în scop prudential și contabil, cât și ca un indiciu al dimensiunii pozițiilor în cauză (în ceea ce privește activele și datoriile evaluate la valoarea justă). Atunci când AVA sau alte ajustări se calculează la un nivel de agregare diferit, mai ales la nivel de firmă, instituțiile elaborează o metodologie de alocare a AVA în seturile de poziții relevante. Conform metodologiei de alocare, rândul 0040 trebuie să fie suma rândurilor 0050 – 0130 pentru coloanele 0010 – 0100. Indiferent de abordarea aplicată, în măsura posibilului, informațiile raportate trebuie să fie coerente la nivel de rând, dat fiind că informațiile furnizate vor fi comparate la acest nivel (cuantumurile AVA, incertitudinea privind evoluția ascendentă, cuantumul valorii juste și eventualele ajustări ale valorii juste). Defalcarea de pe rândurile 0090 – 0130 exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat. Beneficiile din diversificare se raportează pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și sunt, prin urmare, excluse de pe rândurile 0040 – 0130.
0050	DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Totalul AVA calculat 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 în temeiul articolului 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective. Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente.
0060	DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Totalul AVA calculat 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 în temeiul articolului 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective. Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente.

Rânduri	
0070	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 10 alineatul (2) sau al articolului 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	1.1.1.1 RATELE DOBÂNZII
0100	1.1.1.2 SCHIMB VALUTAR
0110	1.1.1.3 CREDIT
0120	1.1.1.4 TITLURI DE CAPITAL
0130	1.1.1.5 MĂRFURI
0140	1.1.2 (-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE Total beneficii din diversificare. Suma rândurilor 0150 și 0160.
0150	1.1.2.1 (-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1 Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 1 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare.
0160	1.1.2.2 (-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2 Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 2 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare.
0170	1.1.2.2* ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2 Potrivit terminologiei metodei 2, suma FV – PV pentru toate expunerile supuse evaluării în cazul cărora APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA DE REZERVĂ (FALL-BACK) Articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de rezervă (fall-back) în temeiul articolului 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, totalul AVA se calculează ca suma rândurilor 0190, 0200 și 0210. În coloanele 0130 - 0260 se prezintă informații din bilanț și alte informații contextuale relevante. Descrierea pozițiilor și motivul pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se prezintă în coloana 0270.

Rânduri	
0190	1.2.1 ABORDAREA DE REZERVĂ (FALL-BACK); 100 % DIN PROFITUL NEREALIZAT Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0200	1.2.2 ABORDAREA DE REZERVĂ (FALL-BACK); 10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0210	1.2.3 ABORDAREA DE REZERVĂ (FALL-BACK); 25 % DIN VALOAREA ÎNȚIALĂ Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

6.3. C 32.03 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3)

6.3.1. Observații generale

181. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 la nivelul lor. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care depășește pragul la nivel consolidat trebuie să raporteze acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.
182. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model calculat în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Informațiile respective corespund informațiilor raportate în coloana 0050 din formularul C 32.02.
183. Primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru riscul de model.
184. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru riscul de model se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
185. Atunci când produsele sunt suficient de omogene în ceea ce privește modelul de evaluare și AVA pentru riscul de model, acestea vor fi grupate și indicate pe o linie în vederea maximizării acoperirii prezentului formular în ceea ce privește totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model al instituției.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0005	RANG Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA individuale pentru riscul de model cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe.
0010	MODEL Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a modelului utilizat de instituție pentru a identifica modelul.
0020	CATEGORIA DE RISC Categorie de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine produsul sau grupa de produse care ocazionează ajustarea evaluării riscului de model. Instituțiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit

Coloane	
	EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0030	PRODUS Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se evaluează cu ajutorul modelului.
0040	OBSERVABILITATE De câte ori s-a observat că produsul sau grupa de produse a îndeplinit în ultimele douăsprezece luni oricare dintre următoarele criterii: — prețul observat este un preț la care instituția a încheiat o tranzacție; — prețul observat este un preț care poate fi verificat pentru o tranzacție efectivă între terți; — prețul se obține pe baza unei oferte ferme. Instituțiile raportează una dintre următoarele valori: «niciodată», «1-6», «6-24», «24-100», «100+».
0050	AVA PENTRU RISCUL DE MODEL Articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. AVA individuală pentru riscul de model înainte de beneficiul din diversificare, însă după compensarea portofoliului, dacă este cazul.
0060	DIN CARE: FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE Cuantumurile din coloana 0050 care au fost calculate folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate menționată la articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0070	DIN CARE: AGREGATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2 Cuantumurile din coloana 0050 care au fost agregate în temeiul metodei 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste sume corespund FV – PV, potrivit terminologiei din anexa respectivă.
0080	AVA AGREGATĂ CALCULATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2 Contribuția la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model, astfel cum este calculat în conformitate cu articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, al AVA individuale pentru riscul de model care sunt agregate folosind metoda 2 din anexa la regulamentul menționat. Această sumă corespunde APVA, potrivit terminologiei din anexă.
0090 -0100	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0090	ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.

Coloane	
0100	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0110	DIFERENȚA IPV (TESTAREA REZULTATELOR) Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru produsul sau grupa de produse relevante. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante. Se includ aici numai rezultatele care au fost calibrate pe baza prețurilor instrumentelor care ar fi puse în corespondență cu același produs (testarea rezultatelor). Nu se includ rezultatele testării datelor de intrare pentru datele de intrare privind piața care sunt testate în raport cu nivelurile care au fost calibrate pe baza unor produse diferite.
0120	ACOPERIREA IPV (TESTAREA REZULTATELOR) Procentajul pozițiilor puse în corespondență cu modelul ponderat cu AVA pentru riscul de model care este acoperit de testarea rezultatelor IPV prezentată în coloana 0110.
0130 – 0140	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE Ajustări ale valorii juste, astfel cum sunt menționate în coloanele 0190 și 0240 din formularul C 32.02, care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010.
0150	PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1 Ajustări, astfel cum sunt definite în coloana 0260 din formularul C 32.02, care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010.

6.4 C 32.04 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE (PRUVAL 4)

6.4.1. Observații generale

186. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care depășește pragul la nivel consolidat raportează acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.
187. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru poziții concentrate în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste informații corespund informațiilor raportate în coloana 0070 din formularul C 32.02.

188. Primele 20 de AVA pentru poziții concentrate, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru poziții concentrate.
189. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru poziții concentrate se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
190. Pozițiile care sunt omogene în ceea ce privește metodologia de calculare a AVA se agregă atunci când este posibil, astfel încât să se maximizeze acoperirea acestui formular.

6.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0005	RANG Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA pentru poziții concentrate cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe.
0010	CATEGORIA DE RISC Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine poziția. Instituțiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0020	PRODUS Denumirea internă a produsului sau a grupeii de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	SUPORT Denumirea internă a suportului sau a suporturilor, în cazul instrumentelor derivate sau al instrumentelor, în cazul instrumentelor care nu sunt instrumente financiare derivate.
0040	DIMENSIUNEA POZIȚIEI CONCENTRATE Dimensiunea poziției concentrate individuale supuse evaluării identificate în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, exprimată în unitatea descrisă în coloana 0050.
0050	CUANTIFICAREA DIMENSIUNII Unitatea de măsurare a dimensiunii utilizată în intern ca parte a identificării poziției concentrate supuse evaluării, pentru a calcula dimensiunea poziției concentrate menționată în coloana 0040. În cazul pozițiilor pe obligațiuni sau titluri de capital, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «numărul obligațiunilor», «numărul acțiunilor» sau «valoarea de piață». În cazul pozițiilor pe instrumente financiare derivate, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «PV01; EUR pentru deplasarea paralelă cu un punct de bază a curbei randamentelor».

Coloane	
0060	VALOAREA DE PIAȚĂ Valoarea de piață a poziției.
0070	PERIOADA DE IEȘIRE PRUDENTĂ Perioada de ieșire prudentă în număr de zile estimată în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE Cuantumul AVA pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată.
0090	AJUSTAREA VALORII JUSTE A POZIȚIEI CONCENTRATE Cuantumul oricăror ajustări ale valorii juste efectuate pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare. Cuantumul raportat corespunde cuantumului care s-a aplicat poziției concentrate individuale supuse evaluării vizate.
0100	DIFERENȚA IPV Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.

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

7.1. OBSERVAȚII GENERALE

191. Informațiile pentru formularul C 33.00 se referă la toate expunerile față de «administrații publice», astfel cum sunt menționate la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.
192. În cazul în care expunerile față de «administrații publice» sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile față de «administrații publice» sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din regulamentul respectiv, astfel cum se specifică în instrucțiunile de completare a formularelor C 07.00, C 08.01 și C 08.02.
193. Tabelul 2 (Abordarea standardizată) și tabelul 3 (Abordarea IRB), incluse în partea 3 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare trebuie să fie respectate în ceea ce privește corespondența dintre clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru sectorul de contrapărți «administrații publice».

194. Informațiile se raportează pentru expunerile totale agregate (și anume suma aferentă tuturor țărilor în care banca are expuneri suverane) și pentru fiecare țară în funcție de locul de reședință al contrapărții pe baza debitorului imediat.
195. Încadrarea expunerilor în clasele de expuneri sau în jurisdicții se realizează fără a se ține seama de tehnicile de diminuare a riscului de credit și, în special, fără a se ține seama de efectele de substituție. Cu toate acestea, calcularea valorilor expunerilor și a cunștururilor ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și pentru fiecare jurisdicție trebuie să includă incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv efectele de substituție.
196. Raportarea informațiilor privind expunerile față de «administrații publice» în funcție de jurisdicțiile de reședință a contrapărții imediate, altele decât jurisdicția de reședință a instituției raportoare, este supusă pragurilor prevăzute la articolul 6 alineatul (3) din prezentul regulament de punere în aplicare.

7.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE «ADMINISTRAȚII PUBLICE»

197. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanțiere, extrabilanțiere și sub formă de instrumente financiare derivate față de «administrații publice» incluse în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare. În plus, se solicită și un element memorandum privind expunerile indirecte sub formă de instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice.
198. O expunere reprezintă o expunere directă atunci când contrapartea imediată este o entitate care este o «administrație publică», astfel cum este menționată la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.
199. Formularul este împărțit în două secțiuni. Prima secțiune se bazează pe o defalcare a expunerilor pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri, iar cea de a doua secțiune se bazează pe o defalcare pe scadențe reziduale.

7.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

Coloane	Instrucțiuni
0010-0260	EXPUNERI DIRECTE
0010-0140	EXPUNERI BILANȚIERE
0010	Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate Valoarea contabilă brută agregată, determinată în conformitate cu partea 1 punctul 34 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 0030-0120 Ajustările prudente ale evaluării nu trebuie să reducă valoarea contabilă brută a expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă.
0020	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte) Valoarea contabilă agregată, în conformitate cu partea 1 punctul 27 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 0030-0120, excluzând pozițiile scurte. Atunci când instituția are o poziție scurtă cu aceeași scadență reziduală și față de aceeași contraparte imediată care este denominată în aceeași monedă, valoarea contabilă a poziției scurte se compensează cu valoarea contabilă a poziției directe. Cuanșturul net respectiv este considerat a fi zero atunci când este negativ. În cazul în care o instituție are o poziție scurtă fără o poziție directă pusă în corespondență, cuanșturul aferent poziției scurte este considerat a fi zero în sensul acestei coloane.

Coloane	Instrucțiuni
0030-0120	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE DEFALCATE PE PORTOFOLII CONTABILE Valoarea contabilă agregată a activelor financiare nederivate, astfel cum sunt definite pe rândul de deasupra acestui tabel, față de administrații publice, defalcate pe portofolii contabile conform cadrului contabil aplicabil.
0030	Active financiare deținute în vederea tranzacționării IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Anexa A
0040	Active financiare destinate tranzacționării Articolele 32 și 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/34/UE Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0050	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
0060	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 și articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE
0070	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere Articolul 36 alineatul (2) din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/34/UE Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0080	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
0090	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din Directiva 2013/34/UE Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0100	Active financiare la costul amortizat IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; partea 1 punctul 15 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.
0110	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri Articolul 35 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din Directiva 2013/34/UE; Partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).

Coloane	Instrucțiuni
0120	Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării Articolul 37 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 12 alineatul (7) of Directiva 2013/34/UE; Partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0130	Poziții scurte Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea directă este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă. Pozițiile scurte apar atunci când instituția vinde titluri de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare. Valoarea contabilă este valoarea justă a pozițiilor scurte. Pozițiile scurte se raportează pe tranșe de scadență reziduală, astfel cum sunt enumerate pe rândurile 0170-0230, și pe contrapărți imediate. Pentru a obține poziția netă raportată în coloana 0020, pozițiile scurte raportate în această coloană pot fi compensate cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală, față de aceeași contraparte imediată și denumite în aceeași monedă care sunt raportate în coloanele 0030-0120.
0140	Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b), care apar atunci când instituția vinde titlurile de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo, atunci când contrapartea directă a titlurilor de valoare respective este o administrație publică, și care sunt incluse în portofoliile contabile de active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării (coloana 0030 sau 0040). Nu se includ în această coloană pozițiile scurte care apar atunci când titlurile de valoare vândute au fost luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.
0150	Deprecierea cumulată Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 0080-0120 (partea 2 punctele 70 și 71 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
0160	Deprecierea cumulată – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 0080 și 0090.
0170	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0050, 0060, 0070, 0080 și 0090 (partea 2 punctul 69 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).

Coloane	Instrucțiuni
0180	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0050, 0060 și 0070.
0190	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0080 și 0090.
0200-0230	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Pozițiile directe pe instrumente financiare derivate se raportează în coloanele 0200-0230. Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.
0200-0210	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de raportare, indiferent dacă instrumentele respective sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului. Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
0200	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea contabilă Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca active financiare la data de referință a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
0210	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea noțională Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință a raportării, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 191-196 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt pozitive pentru instituție la data de referință.
0220-0230	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, indiferent dacă sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă instrumentele respective sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului. Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).

Coloane	Instrucțiuni
0220	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
0230	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea noțională Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 191-196 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt negative pentru instituție la data de referință.
0240-0260	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE
0240	Valoarea nominală Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanțier este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă, valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare care nu sunt considerate instrumente financiare derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (partea 2 punctele 102-119 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). În conformitate cu partea 2 punctele 43 și 44 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, administrația publică este contrapartea directă: (a) pentru o garanție financiară dată, atunci când este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat și (b) pentru un angajament de creditare și alte angajamente date, atunci când este contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare.
0250	Provizioane Articolul 4 «Pasive» punctul 6 litera (c) și «Elemente extrabilanțiere», articolul 27 alineatul (11), articolul 28 alineatul (8) și articolul 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, partea 2.11 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare. Provizioanele pentru toate expunerile extrabilanțiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepția celor care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9. Conform IFRS, deprecierea unui angajament de creditare dat se raportează în coloana 150 atunci când instituția nu poate să identifice în mod distinct pierderile preconizate din creditare pentru componenta retrasă și neretrasă din instrumentul de datorie. În cazul în care pierderile preconizate din creditare combinate pentru instrumentul financiar respectiv depășesc valoarea contabilă brută a componentei de împrumut a instrumentului, soldul restant al pierderilor preconizate din creditare se raportează ca provizion în coloana 0250.
0260	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit Pentru elementele extrabilanțiere evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9, modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit (partea 2 punctul 110 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare)

Coloane	Instrucțiuni
0270-280	Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice Se raportează instrumentele financiare derivate de credit care nu corespund definiției garanțiilor financiare din partea 2 punctul 58 din anexa V pe care instituția raportoare le-a încheiat cu alte contrapărți decât administrațiile publice și a căror expunere de referință este o administrație publică. Aceste coloane nu trebuie raportate pentru expunerile defalcate pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri (rândurile 0020-0160).
0270	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt active financiare la data de raportare. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.
0280	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt datorii financiare la data de raportare. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe Directiva Consiliului 86/635/CEE, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă negativă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.
0290	Valoarea expunerii Valoarea expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri. Expunerile raportate în coloanele 0270 și 0280 nu trebuie să fie luate în considerare pentru această coloană, deoarece valoarea din această coloană se bazează exclusiv pe expunerile directe.
0300	Cuantumul ponderat la risc al expunerii Cuantumul ponderat la risc a expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru raportarea expunerilor directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri. Expunerile raportate în coloanele 0270 și 0280 nu trebuie să fie luate în considerare pentru această coloană, deoarece valoarea din această coloană se bazează exclusiv pe expunerile directe.

Rânduri	Instrucțiuni
DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE	
0010	Expuneri totale Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctele 191-196 din prezenta anexă.
0020-0155	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit includ atât expunerile din afara portofoliului de tranzacționare, cât și expunerile din portofoliul de tranzacționare care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții. Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se raportează atât pe rândurile privind riscul de credit (0020-0155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 0160): expunerile cauzate de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerile cauzate de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață.
0030	Abordarea standardizată Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea la risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.
0040	Administrații centrale Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale sau bănci centrale» în conformitate cu articolele 112 și 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0050	Administrații regionale sau autorități locale Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații regionale sau autorități locale» în conformitate cu articolele 112 și 115 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0060	Entități din sectorul public Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Entități din sectorul public» în conformitate cu articolele 112 și 116 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.

Rânduri	Instrucțiuni
0070	Organizații internaționale Expuneri față de administrații publice care sunt organizații internaționale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Organizații internaționale» în conformitate cu articolele 112 și 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 0040-0070 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri SA în conformitate cu articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
0080	Abordarea IRB Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea la risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.
0090	Administrații centrale Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formulele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale și bănci centrale] Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formulele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții] Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Instituții» în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formulele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.

Rânduri	Instrucțiuni
0120	Entități din sectorul public [Administrații centrale și bănci centrale] Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale sau bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din regulamentul menționat, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0130	Entități din sectorul public [Instituții] Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Instituții» în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din regulamentul menționat, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0140	Organizații internaționale [Administrații centrale și bănci centrale] Expunerile față de administrații publice care sunt organizații internaționale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
0155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 0090-0140 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri IRB în conformitate cu articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
0160	Expuneri supuse riscului de piață Acest rând acoperă pozițiile pentru care se calculează una dintre următoarele cerințe de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: — cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu articolul 326 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — cerințele de fonduri proprii pentru riscul specific sau general în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se reportează atât pe rândurile privind riscul de credit (0020-0155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 0160): expunerea cauzată de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerea cauzată de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață.
0170-0230	DEFALCAREA EXPUNERILOR PE SCADENȚE REZIDUALE Scadența reziduală corespunde numărului de zile dintre data contractuală a scadenței și data de referință a raportării pentru toate pozițiile. Expunerile față de administrații publice sunt defalcate pe scadențe reziduale și alocate următoarelor tranșe: — [0 – 3 luni]: mai mică de 90 de zile; — [3 luni – 1 an]: mai mare sau egală cu 90 de zile și mai mică de 365 de zile; — [1 an – 2 ani]: mai mare sau egală cu 365 de zile și mai mică de 730 de zile; — [2 – 3 ani]: mai mare sau egală cu 730 de zile și mai mică de 1 095 de zile;

Rânduri	Instrucțiuni
	— [3 – 5 ani]: mai mare sau egală cu 1 095 de zile și mai mică de 1 825 de zile; — [5 – 10 ani]: mai mare sau egală cu 1 825 de zile și mai mică de 3 650 de zile; — [10 ani – mai mult] : mai mare sau egală cu 3 650 de zile. În cazul în care data contractuală a scadenței este anterioară datei de referință a raportării (adică diferența dintre data de referință a raportării și data scadenței este o valoare negativă), expunerea se alocă tranșei [0 – 3 luni]. Expunerile fără scadență reziduală se alocă tranșei de scadență reziduală pe baza perioadei de preaviz sau a altor indicații contractuale cu privire la scadență. Dacă nu există o perioadă de preaviz predefinită și nici alte indicații contractuale cu privire la scadență, expunerile se alocă tranșei de scadență reziduală [10 ani – mai mult].

8. ACOPERIREA PIERDERILOR DIN EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC)

8.1. OBSERVAȚII GENERALE

200. Formularele referitoare la acoperirea pierderilor din expuneri neperformante conțin informații cu privire la expunerile neperformante în scopul calculării cerinței de acoperire minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante menționate la articolele 47a, 47b și 47c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

201. Blocul de formulare este format dintr-un set de trei formulare:

- a) Calculul deducerilor pentru expunerile neperformante (C 35.01): un formular de ansamblu care precizează cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente, calculat ca diferența dintre cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor deja efectuate. Formularul acoperă atât expunerile neperformante în cazul cărora nu s-a acordat nicio măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, cât și expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare.
- b) Cerințele de acoperire minimă și valorile expunerilor pentru expunerile neperformante, cu excepția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (C 35.02): formularul calculează cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante care nu sunt expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicând factorii care trebuie aplicați în ceea ce privește valorile expunerilor în scopul acestui calcul, în funcție de natura garantată sau negarantată a expunerii și de momentul în care expunerea a devenit neperformantă.
- c) Cerințele de acoperire minimă și valorile expunerilor pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (C 35.03): formularul calculează cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicând factorii care trebuie aplicați în ceea ce privește valorile expunerilor în scopul acestui calcul, în funcție de natura garantată sau negarantată a expunerii și de momentul în care expunerea a devenit neperformantă.

202. Cerința privind acoperirea minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante se aplică (i) expunerilor inițiate la 26 aprilie 2019 și după această dată care devin neperformante și (ii) expunerilor inițiate înainte de 26 aprilie 2019, atunci când sunt modificate după această dată în așa fel încât crește valoarea expunerii față de debitor [articolul 469a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], care devin neperformante.

203. Instituțiile calculează deducerile pentru expunerile neperformante în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și cerințele de acoperire minimă și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor la nivel de expunere individuală («pe baza tranzacției») și nu la nivel de debitor sau de portofoliu.

204. În scopul calculării deducerilor pentru expunerile neperformante, instituțiile fac distincție între partea negarantată și partea garantată a expunerilor neperformante în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În acest scop, instituțiile raportează valorile expunerilor și cerințele de acoperire minimă separat pentru partea negarantată a expunerilor neperformante și pentru partea garantată a acestora.
205. În scopul punerii în corespondență a factorilor aplicabili relevanți și al calculării cerințelor de acoperire minimă, instituțiile clasifică partea garantată a expunerilor neperformante în funcție de tipul de protecție a creditului, în conformitate cu articolul 47c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după cum urmează: (i) «garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la articolul 201», (ii) «garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului» sau (iii) «garantate sau asigurate de o agenție oficială de creditare a exportului». Atunci când o expunere neperformantă este garantată cu ajutorul mai multor tipuri de protecție a creditului, valoarea expunerii se alocă în funcție de calitatea protecției creditului, începând cu protecția de cea mai bună calitate.

8.2. C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)

8.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010 – 0100	Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante «Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante» înseamnă timpul scurs exprimat în anii, la data de referință, de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. În cazul expunerilor neperformante achiziționate, timpul în ani începe să curgă de la data la care expunerile au fost inițial clasificate drept performante și nu de la data achiziționării lor. Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii de după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Pentru intervalul de timp «> X an (ani), <= Y an (ani)», instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante.
0110	Total Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100.
Rânduri	Instrucțiuni
0010	Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente Articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente, instituțiile deduc totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat) (rândul 0080) din cerința de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante (rândul 0020). Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente (adică deficitul cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante) trebuie să fie mai mare sau egal cu zero.
0020	Cerința de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante, instituțiile însumează cerința de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0030) și pentru partea garantată a expunerilor neperformante (rândul 0040).

Rânduri	Instrucțiuni
0030	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i), articolul 47c alineatele (2) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituția raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea negarantată a expunerilor neperformante, și anume calculele agregate la nivel de expunere. Cuantumul raportat în fiecare coloană este egal cu suma cuantumurilor raportate pe rândul 0020 din C 35.02 și pe rândul 0020 din C 35.03 (dacă este cazul) din coloanele respective.
0040	Partea garantată a expunerilor neperformante Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatele (3), (4) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea garantată a expunerilor neperformante, și anume calculele agregate la nivel de expunere. Cuantumul raportat în fiecare coloană este egal cu suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0030-0050 din C 35.02 și pe rândurile 0030-0040 din C 35.03 (dacă este cazul) din coloanele respective.
0050	Valoarea expunerii Articolul 47a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru expunerile neperformante, incluzând atât expunerile negarantate, cât și expunerile garantate. Aceasta corespunde sumei rândurilor 0060 și 0070.
0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0070	Partea garantată a expunerilor neperformante Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0080	Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat) Instituțiile raportează cuantumul plafonat aferent sumei elementelor de pe rândurile 0100-0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Limita maximă a provizioanelor și a ajustărilor sau deducerilor plafonate este cuantumul cerinței de acoperire minimă la nivel de expunere. Cuantumul plafonat se calculează separat pentru fiecare expunere și este cuantumul cel mai redus dintre cerința de acoperire minimă pentru expunerea respectivă și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor pentru aceeași expunere.
0090	Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (neplafonat) Instituțiile raportează cuantumul neplafonat al elementelor de pe rândurile 0100-0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele și ajustările sau deducerile (neplafonate) nu se limitează la cuantumul cerinței de acoperire minime la nivel de expunere.
0100	Ajustări specifice pentru riscul de credit Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0110	Ajustări de valoare suplimentare Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	Instrucțiuni
0120	Alte reduceri ale fondurilor proprii Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0130	Deficitul în cadrul abordării IRB Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0140	Diferența dintre prețul de cumpărare și quantumul datorat de debitor Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0150	Sumele scoase în afara bilanțului de către instituție după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

8.3. C 35.02 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010 – 0100	Timpu scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante «Timpu scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante» înseamnă timpu scurs exprimat în anii de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Pentru intervalul de timp «> X an (ani), <= Y an (ani)», instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante.
0110	Total Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100.

Rânduri	Instrucțiuni
0010	Cerința de acoperire minimă totală Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante, cu excepția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile însumează cerința de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0020) și cerința de acoperire minimă pentru partea garantată a expunerilor neperformante (rândurile 0030-0050).
0020	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 47c alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0070 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.

Rânduri	Instrucțiuni
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0080 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.
0040	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0090 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.
0050	Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului Articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0100 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.
0060	Valoarea expunerii Articolul 47a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea rândului 0060, instituțiile însumează valorile expunerilor raportate pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0070), partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0080), partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0090) și partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului (rândul 0100).
0070	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru partea negarantată a creditelor neperformante, defalcată în funcție de timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante.
0080	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care constau într-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din regulamentul respectiv.
0090	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rânduri	Instrucțiuni
0100	Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante garantate sau asigurate de o agenție oficială de creditare a exportului ori garantate sau contra-garantate de un alt furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

8.4. C 35.03 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010 – 0100	Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante «Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante» înseamnă timpul scurs exprimat în anii de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Pentru intervalul de timp «> X an (ani), <= Y an (ani)», instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante.
0110	Total Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100.

Rânduri	Instrucțiuni
0010	Cerința de acoperire minimă totală Articolul 47c alineatul (1) litera (a) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile însumează cerințele de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare (rândul 0020), partea din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0030) și partea din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0040).
0020	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i), articolul 47c alineatele (2) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume calculele agregate la nivel de expunere.
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Rânduri	Instrucțiuni
	Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din regulamentul respectiv, care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din același regulament, și anume calculele agregate la nivel de expunere.
0040	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului, care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume calculele agregate la nivel de expunere.
0050	Valoarea expunerii Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru calcularea valorii expunerii, instituțiile însumează valorile expunerilor pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0060), partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0070) și partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0120), dacă este cazul.
0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1), alineatul (2) și alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al doilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă (> 1 an; <=2 ani).
0070	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din regulamentul respectiv sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din același regulament.
0080	> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al treilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0090	> 3 ani și <= 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al patrulea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.

Rânduri	Instrucțiuni
0100	> 4 ani și ≤ 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al cincilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0110	> 5 ani și ≤ 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al șaselea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0120	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Articolul 47c alineatul (1), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0130	> 2 ani și ≤ 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al treilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0140	> 3 ani și ≤ 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al patrulea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0150	> 4 ani și ≤ 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al cincilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.
0160	> 5 ani și ≤ 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al șaselea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.”

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELO

FORMULARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELO			
Număr formular	Cod formular	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumire scurtă
		PARTEA A — PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI	
32.1	F 32.01	ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	AE-ASS
32.2	F 32.02	GARANȚII REALE PRIMITE	AE-COL
32.3	F 32.03	OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ	AE-NPL
32.4	F 32.04	SURSE DE GREVARE CU SARCINI	AE-SOU
		PARTEA B — DATE PRIVIND SCADENȚA	
33	F 33.00	DATE PRIVIND SCADENȚA	AE-MAT
		PARTEA C — GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	
34	F 34.00	GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	AE-CONT
		PARTEA D — OBLIGAȚIUNI GARANTATE	
35	F 35.00	EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE	AE-CB
		PARTEA E — DATE AVANSATE	
36.1	F 36.01	DATE AVANSATE. PARTEA I	AE-ADV1
36.2	F 36.02	DATE AVANSATE. PARTEA II	AE-ADV2

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini				Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0055
0010	Activele instituției raportoare							
0015	din care: active fiduciare eligibile							
0020	Împrumuturi la vedere							
0030	Instrumente de capitaluri proprii							
0040	Titluri de datorie							
0050	din care: obligațiuni garantate							
0060	din care: securitizări							
0070	din care: emise de adminis- trații publice							
0080	din care: emise de societăți financiare							
0090	din care: emise de societăți nefinanciare							
0100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere							
0110	din care: credite garantate cu bunuri imobile							
0120	Alte active							

		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini				Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
		0060	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA	0090	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA
			0070	0080	0085		0100	0105
0010	Activele instituției raportoare							
0015	din care: active fiduciare eligibile							
0020	Împrumuturi la vedere							
0030	Instrumente de capitaluri proprii							
0040	Titluri de datorie							
0050	din care: obligațiuni garantate							
0060	din care: securitizări							
0070	din care: emise de adminis- trații publice							
0080	din care: emise de societăți financiare							
0090	din care: emise de societăți nefinanciare							
0100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere							
0110	din care: credite garantate cu bunuri imobile							
0120	Alte active							

F 32.02 — GARANȚII REALE PRIMITE (AE-COL)

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise				Negrevate cu sarcini				
						Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini				Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA	
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0070
0130	Garanții reale primite de instituția raportoare									
0140	Împrumuturi la vedere									
0150	Instrumente de capitaluri proprii									
0160	Titluri de datorie									
0170	din care: obligațiuni garantate									
0180	din care: securitizări									
0190	din care: emise de administrații publice									
0200	din care: emise de societăți financiare									
0210	din care: emise de societăți nefinanciare									
0220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere									
0230	Alte garanții reale primite									

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise	Negrevate cu sarcini							
							Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini			Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
				din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0070
0240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii									
0245	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă									
0250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE									

F 32.03 — OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ (AE-NPL)

		Negrevate cu sarcini				
		Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport	Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		
		0010	0020	0030	0035	0040
0010	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă					
0020	Obligațiuni garantate emise reținute					
0030	Securitizări emise reținute					
0040	Rang superior					
0050	Tip mezanin					
0060	Prima pierdere					

F 32.04 — SURSE DE GREVARE CU SARCINI (AE-SOU)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut		Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini		
			din care: de la alte entități ale grupului		din care: garanții reale primite reutilizate	din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate					
0020	Instrumente financiare derivate					
0030	din care: extrabursiere					
0040	Depozite					
0050	Acorduri de răscumpărare					
0060	din care: bănci centrale					
0070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare					
0080	din care: bănci centrale					
0090	Titluri de datorie emise					
0100	din care: obligațiuni garantate emise					
0110	din care: securitizări emise					
0120	Alte surse de grevare cu sarcini					
0130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite					
0140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite					
0150	Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul					
0160	Altele					
0170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI					



Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

F 33.00 — DATE PRIVIND SCADENȚA (AE-MAT)

[illegible]

F 34.00 — GREVARE CU SARCINI CONTINGENTĂ (AE-CONT)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Grevarea cu sarcini contingentă				
			A. Scăderea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu active	B. Efectul net al deprecierii cu 10 % a monedelor semnificative			
				Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini			
				Moneda semnificativă 1	Moneda semnificativă 2	...	Moneda semnificativă n
		0010	0020	0030	0040	...	...
0010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate						
0020	Instrumente financiare derivate						
0030	din care: extrabursiere						
0040	Depozite						
0050	Acorduri de răscumpărare						
0060	din care: bănci centrale						
0070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare						
0080	din care: bănci centrale						
0090	Titluri de datorie emise						
0100	din care: obligațiuni garantate emise						
0110	din care: securitizări emise						
0120	Alte surse de grevare cu sarcini						
0170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI						

F 35.00 — EMISIUNE DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE (AE-CB)

axa Z

Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)

		Respectarea dispozițiilor articolului 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Datoriile aferente obligațiunilor garantate							
			Data de raportare	+ 6 luni	+ 12 luni	+ 2 ani	+ 5 ani	+ 10 ani	Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă	
		Data de raportare								
		0010							0012	0020
0010	Valoarea nominală									
0020	Valoarea actualizată (swap)/Va- loarea de piață									
0030	Valoarea specifică a activului									
0040	Valoarea contabilă									

		Datoriile aferente obligațiunilor garantate						Portofoliul de acoperire					
		Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate						Data de raportare	+ 6 luni	+ 12 luni	+ 2 ani	+ 5 ani	+ 10 ani
		Agencia de rating de credit 1	Ratingul de credit 1	Agencia de rating de credit 2	Ratingul de credit 2	Agencia de rating de credit 3	Ratingul de credit 3						
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	Valoarea nominală												
0020	Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață												
0030	Valoarea specifică a activului												
0040	Valoarea contabilă												

		Portofoliul de acoperire				
		Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă	Cuantumul portofoliului de acoperire peste cerințele de acoperire minimă			
			conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate	conform metodologiei agențiilor de rating de credit pentru a menține ratingul de credit extern actual al obligațiunii garantate		
				Agencia de rating de credit 1	Agencia de rating de credit 2	Agencia de rating de credit 3
		Data de raportare				
		0210	0220	0230	0240	0250
0010	Valoarea nominală					
0020	Valoarea actualizată (swap)/Va- loarea de piață					
0030	Valoarea specifică a activului					
0040	Valoarea contabilă					

F 36.01 – DATE AVANSATE. PARTEA I (AE-ADV-1)

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie		
					Total	din care: obligațiuni garantate	
						din care: emise de alte entități ale grupului	
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Active grevate cu sarcini					
0020		Datorii corespunzătoare					
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Active grevate cu sarcini					
0040		Datorii corespunzătoare					
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Active grevate cu sarcini					
0060		Datorii corespunzătoare					
0070	Acorduri de răscumpărare	Active grevate cu sarcini					
0080		Datorii corespunzătoare					
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare	Active grevate cu sarcini					
0100		Datorii corespunzătoare					
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Active grevate cu sarcini					
0120		Datorii corespunzătoare					
0130	Securitizări emise	Active grevate cu sarcini					
0140		Datorii corespunzătoare					

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie		
					Total	din care: obligațiuni garantate	
							din care: emise de alte entități ale grupului
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Active grevate cu sarcini					
0160		Datorii corespunzătoare					
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Active grevate cu sarcini					
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut					
0190	Total active grevate cu sarcini						
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală						
0210	Total active negrevate cu sarcini						
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală						
0230	Active grevate + negrevate						

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						
			Titluri de datorie					Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	
			din care: securitizări	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare
			0060		0080	0090	0100	0110	0120
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Active grevate cu sarcini							
0020		Datorii corespunzătoare							
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Active grevate cu sarcini							
0040		Datorii corespunzătoare							
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Active grevate cu sarcini							
0060		Datorii corespunzătoare							
0070	Acorduri de răscumpărare	Active grevate cu sarcini							
0080		Datorii corespunzătoare							
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare	Active grevate cu sarcini							
0100		Datorii corespunzătoare							
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Active grevate cu sarcini							
0120		Datorii corespunzătoare							
0130	Securitizări emise	Active grevate cu sarcini							
0140		Datorii corespunzătoare							

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						
			Titluri de datorie				Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere		
			din care: securitizări	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Active grevate cu sarcini							
0160		Datorii corespunzătoare							
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Active grevate cu sarcini							
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut							
0190	Total active grevate cu sarcini								
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0210	Total active negrevate cu sarcini								
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0230	Active grevate + negrevate								

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				Total	
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere					Alte active
			Societăți nefinanciare		Gospodării			
				din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile		
			0130	0140	0150	0160		
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Active grevate cu sarcini						
0020		Datorii corespunzătoare						
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Active grevate cu sarcini						
0040		Datorii corespunzătoare						
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Active grevate cu sarcini						
0060		Datorii corespunzătoare						
0070	Acorduri de răscumpărare	Active grevate cu sarcini						
0080		Datorii corespunzătoare						
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscum-părare	Active grevate cu sarcini						
0100		Datorii corespunzătoare						
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Active grevate cu sarcini						
0120		Datorii corespunzătoare						
0130	Securitizări emise	Active grevate cu sarcini						
0140		Datorii corespunzătoare						

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor					Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				Alte active	
			Societăți nefinanciare		Gospodării			
				din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile		
			0130	0140	0150	0160	0170	0180
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Active grevate cu sarcini						
0160		Datorii corespunzătoare						
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Active grevate cu sarcini						
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut						
0190	Total active grevate cu sarcini							
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală							
0210	Total active negrevate cu sarcini							
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală							
0230	Active grevate + negrevate							

F 36.02 — DATE AVANSATE. PARTEA II (AE-ADV-2)

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie		
					Total	din care: obligațiuni garantate	
						din care: emise de alte entități ale grupului	
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0020		Datorii corespunzătoare					
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0040		Datorii corespunzătoare					
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0060		Datorii corespunzătoare					
0070	Acorduri de răscumpărare	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0080		Datorii corespunzătoare					
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0100		Datorii corespunzătoare					
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0120		Datorii corespunzătoare					
0130	Securitizări emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0140		Datorii corespunzătoare					

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie		
					Total	din care: obligațiuni garantate	
						din care: emise de alte entități ale grupului	
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0160		Datorii corespunzătoare					
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut					
0190	Total garanții reale grevate cu sarcini primite						
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală						
0210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite						
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală						
0230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini						



Formular care nu se completează pe o bază consolidată



A nu se completa în niciun caz

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						
			Titluri de datorie					Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	
			din care: securitizări		din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare
				din care: emise de alte entități ale grupului					
			0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0020		Datorii corespunzătoare							
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0040		Datorii corespunzătoare							
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0060		Datorii corespunzătoare							
0070	Acorduri de răscumpărare	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0080		Datorii corespunzătoare							
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscum- părare	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0100		Datorii corespunzătoare							
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0120		Datorii corespunzătoare							
0130	Securitizări emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0140		Datorii corespunzătoare							

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						
			Titluri de datorie				Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere		
			din care: securitizări		din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare
				din care: emise de alte entități ale grupului					
			0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0160		Datorii corespunzătoare							
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut							
0190	Total garanții reale grevate cu sarcini primite								
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite								
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini								



Formular care nu se completează pe o bază consolidată



A nu se completa în niciun caz

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				Alte garanții reale primite	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	
			Societăți nefinanciare		Gospodării				
			din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile				
			0130	0140	0150	0160	0170	0180	
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0020		Datorii corespunzătoare							
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0040		Datorii corespunzătoare							
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0060		Datorii corespunzătoare							
0070	Acorduri de răscumpărare	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0080		Datorii corespunzătoare							
0090	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscum-părare	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0100		Datorii corespunzătoare							
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0120		Datorii corespunzătoare							
0130	Securitizări emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0140		Datorii corespunzătoare							

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				Alte garanții reale primite	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	
			Societăți nefinanciare		Gospodării				
			din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile				
			0130	0140	0150	0160	0170	0180	
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0160		Datorii corespunzătoare							
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
0180		Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut							
0190	Total garanții reale grevate cu sarcini primite								
0200	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite								
0220	din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală								
0230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini								



Formular care nu se completează pe o bază consolidată



A nu se completa în niciun caz"

ANEXA IV

„ANEXA XVII

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR*Cuprins*

INSTRUCȚIUNI GENERALE	533
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	533
1.1. STRUCTURĂ	533
1.2. STANDARD DE CONTABILITATE	533
1.3. CONVENȚIE PRIVIND NUMEROTAREA	534
1.4. CONVENȚIE PRIVIND SEMNELE	534
1.5. NIVELUL DE APLICARE	534
1.6. PROPORȚIONALITATE	534
1.7. DEFINIȚIA GREVĂRII CU SARCINI	534
INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE	535
2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI	535
2.1. FORMULARUL AE-ASS. ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	535
2.1.1. OBSERVAȚII GENERALE	535
2.1.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	538
2.1.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	539
2.2. FORMULAR: AE-COL. GARANȚII REALE PRIMATE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE	542
2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE	542
2.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE RÂNDURI	542
2.2.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	544
2.3. FORMULAR: AE-NPL. OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ	546
2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE	546

2.3.2.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	546
2.3.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	547
2.4.	FORMULAR: AE-SOU. SURSE DE GREVARE CU SARCINI	548
2.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	548
2.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE RÂNDURI	548
2.4.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	550
3.	PARTEA B: DATE PRIVIND SCADENȚA	551
3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	551
3.2.	FORMULAR: AE-MAT. DATE PRIVIND SCADENȚA	551
3.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	551
3.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	552
4.	PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	553
4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	553
4.1.1.	SCENARIUL A: SCĂDEREA CU 30 % A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI	553
4.1.2.	SCENARIUL B: DEPRECIEREA CU 10 % A MONEDELOR SEMNIFICATIVE	553
4.2.	FORMULAR: AE-CONT. GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	553
4.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	553
4.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	554
5.	PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE	554
5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	554
5.2.	FORMULAR: AE-CB. EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE	554
5.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND AXA Z	555
5.2.2.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	555
5.2.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	555

6.	PARTEA E: DATE AVANSATE	558
6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	558
6.2.	FORMULAR: AE-ADV1. FORMULAR AVANSAT PENTRU ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	558
6.2.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	558
6.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	560
6.3.	FORMULAR: AE-ADV2. FORMULAR AVANSAT PENTRU GARANȚIILE REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE	561
6.3.1.	INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI	561
6.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE	561

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. Structură

1. Cadrul este compus din cinci seturi de formulare, care cuprind în total nouă formulare, structurate după cum urmează:
 - (a) Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini:
 - Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare;
 - Formularul AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare;
 - Formularul AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă;
 - Formularul AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini;
 - (b) Partea B: Date privind scadența:
 - Formularul AE-MAT. Date privind scadența;
 - (c) Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă:
 - Formularul AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă;
 - (d) Partea D: Obligațiuni garantate:
 - Formularul AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate;
 - (e) Partea E: Date avansate:
 - Formularul AE-ADV-1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare;
 - Formularul AE-ADV-2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare.

2. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. Standard de contabilitate

3. Instituțiile trebuie să raporteze valorile contabile în temeiul cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 11 și 12. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare trebuie să utilizeze propriul lor cadru contabil. În formularul AE-SOU, instituțiile raportează în general valorile contabile fără eventuala compensare contabilă, în concordanță cu raportarea la valoarea brută a grevării cu sarcini a activelor și a garanțiilor reale.
4. În sensul prezentei anexe, «IAS» și «IFRS» se referă la standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Pentru instituțiile care efectuează raportarea în temeiul standardelor IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.

1.3. Convenție privind numerotarea

5. În aceste instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală pentru a face trimitere la coloanele, rândurile și celulele dintr-un formular: {formular; rând; coloană}. Pentru a indica faptul că validarea este efectuată pentru întregul rând sau întreaga coloană, se utilizează un asterisc. De exemplu {AE-ASS; *, 2} se referă la punctul de date de pe orice rând din coloana 2 a formularului AE-ASS.
6. În cazul validărilor în cadrul unui formular, se utilizează următoarea notație pentru a face referire la punctele de date din formularul respectiv: {rând; coloană}.

1.4. Convenție privind semnele

7. Pentru formularele din anexa XVI se respectă convenția privind semnele descrisă la punctele 9 și 10 din partea 1 a anexei V.

1.5. Nivelul de aplicare

8. Nivelul de aplicare al raportării privind grevarea cu sarcini a activelor este cel al raportării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin urmare, instituțiile care nu fac obiectul cerințelor prudențiale în conformitate cu articolul 7 din regulamentul respectiv nu au obligația de a raporta informații cu privire la grevarea cu sarcini a activelor.

1.6. Proportionalitate

9. În sensul articolului 19 alineatul (3) litera (c) din regulamentul menționat, nivelul grevării cu sarcini a activelor se calculează după cum urmează:
 - valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale = {AE-ASS;0010;0010} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010};
 - totalul activelor și garanțiilor reale = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010} + {AE-COL;0130;0040};
 - rata de grevare cu sarcini a activelor = (valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(totalul activelor și garanțiilor reale).

10. [Eliminat]

1.7. Definiția grevării cu sarcini

11. În sensul prezentei anexe și al anexei XVI, un activ trebuie tratat ca fiind grevat cu sarcini dacă a fost gajat sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de asigurare, garantare sau îmbunătățire a calității creditului în legătură cu orice tranzacție din care nu poate fi retras în mod liber.

Este important de remarcat faptul că activele gajate care fac obiectul unei restricții în ceea ce privește retragerea, cum ar fi activele care necesită o autorizare prealabilă înainte de a putea fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie să fie considerate ca fiind grevate cu sarcini. Definiția nu se bazează pe o definiție juridică explicită, cum ar fi transferul de proprietate, ci mai degrabă pe principii economice, deoarece pot exista diferențe între cadrele juridice din diversele țări. Cu toate acestea, definiția este strâns legată de condițiile contractuale. ABE consideră că următoarele tipuri de contracte intră în sfera de aplicare a definiției (lista nu este exhaustivă):

- operațiunile de finanțare garantate, inclusiv contractele și acordurile de răscumpărare, împrumuturile de titluri de valoare și alte forme de creditare garantată;
- diverse acorduri de garantare, de exemplu garanțiile reale constituite pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate;
- garanțiile financiare pentru care sunt constituite garanții reale. În cazul în care nu există niciun impediment în calea retragerii garanției reale, cum ar fi aprobarea prealabilă, pentru partea neutilizată a garanției, se alocă numai cuantumul utilizat (alocare proporțională);
- garanțiile reale constituite în cadrul sistemelor de compensare, al contrapărților centrale (CPC) și al altor instituții de infrastructură ca o condiție de acces la serviciu. Printre acestea se numără fondurile de garantare și marjele inițiale;

- facilitățile băncilor centrale. Activele prepoziționate nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care banca centrală nu permite retragerea activelor plasate fără o autorizare prealabilă. În ceea ce privește garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală;
- activele-suport din structurile de securitizare, în cazul în care activele financiare nu au fost derecunoscute din activele financiare ale instituției. Activele-suport pentru titlurile de valoare reținute nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care titlurile de valoare respective sunt gajate sau constituite drept garanții reale, în orice mod, pentru a garanta o tranzacție;
- activele din portofoliile de acoperire utilizate pentru emisiunea de obligațiuni garantate. Activele-suport pentru obligațiunile garantate sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția anumitor situații în care instituția deține obligațiunile garantate corespunzătoare («obligațiuni proprii emise»);
- ca principiu general, activele plasate în facilități care nu sunt utilizate și care pot fi retrase în mod liber nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini.

INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

12. Formularele aferente prezentării generale a grevării cu sarcini fac distincție între activele care sunt utilizate pentru a sprijini necesitățile în materie de finanțare sau de garanții reale la data bilanțului («grevare la un moment dat») și activele care sunt disponibile pentru eventuale necesități de finanțare.
13. Formularul privind prezentarea generală precizează cuantumul activelor grevate și negrevate cu sarcini ale instituției raportoare în format tabelar și în funcție de produse. Aceeași defalcare se aplică și în cazul garanțiilor reale primite și al titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările.

2.1. Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare

2.1.1. Observații generale

14. Acest punct prezintă instrucțiunile care se aplică principalelor tipuri de tranzacții relevante pentru completarea formularelor AE:

Toate tranzacțiile care duc la creșterea nivelului grevării cu sarcini pentru o instituție prezintă două aspecte care trebuie raportate în mod independent în toate formularele AE. Astfel de tranzacții trebuie raportate atât ca sursă de grevare cu sarcini, cât și ca activ grevat sau garanție reală grevată cu sarcini.

Următoarele exemple descriu modul în care se raportează un tip de tranzacție din această parte, însă aceleași reguli se aplică și celorlalte formulare AE.

(a) **Depozite garantate**

Un depozit garantat este raportat după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă a depozitului se înregistrează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r0070; c0010};
- (ii) în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c0010} și {AE-SOU; r0070; c0030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c0040};
- (iii) în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare, valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0070; c0030} și {AE-SOU; r0070; c0040}.

(b) **Acorduri repo/Acorduri repo puse în corespondență (matching repos)**

Un acord de răscumpărare (denumit în continuare «acord repo») este raportat după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă brută a acordului repo se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r0050; c0010};

(ii) garanția reală a acordului repo este raportată după cum urmează:

- în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c0010} și {AE-SOU; r0050; c0030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c0040};
- în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare printr-un acord reverse repo precedent (*matching repo*): valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0050; c0030} și în {AE-SOU; r0050; c0040}.

(c) Finanțare de la banca centrală

Dat fiind că finanțarea garantată de la banca centrală reprezintă numai un caz specific de depozit garantat sau de tranzacție repo în care contrapartea este o bancă centrală, se aplică regulile de la prezentul punct 14 literele (a) și (b).

Pentru operațiunile în cazul cărora nu se poate identifica garanția reală specifică fiecărei operațiuni, întrucât garanțiile reale sunt reunite într-un portofoliu, defalcarea garanțiilor reale se face pe bază proporțională, în funcție de componența respectivului portofoliu de garanții reale.

Activele care au fost prepoziționate la bănci centrale nu sunt active grevate cu sarcini decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume cuantumul care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.

(d) Dare cu împrumut de titluri de valoare

În cazul dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar, se aplică regulile pentru acordurile repo/matching repo.

Darea cu împrumut de titluri de valoare fără garanții în numerar este raportată după cum urmează:

- (i) valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r0150; c0010}. Atunci când creditorul nu primește niciun titlu de valoare în schimbul titlurilor de valoare date cu împrumut, ci primește în schimb un comision, în {AE-SOU; r0150; c0010} se raportează zero;
- (ii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt un activ al instituției raportoare: valoarea lor contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c0010} și {AE-SOU; r0150; c0030}; valoarea lor justă se raportează în {AE-ASS; *; c0040};
- (iii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt primite de instituția raportoare, valoarea lor justă se raportează în {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0150; c0030} și {AE-SOU; r0150; c0040}.

(e) Instrumente financiare derivate (datorii)

Instrumentele financiare derivate garantate cu o valoare justă negativă se raportează după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă a instrumentului financiar derivat se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r0020; c0010};
- (ii) garanțiile reale (marjele inițiale necesare pentru a deschide poziția și orice garanție reală constituită pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate) se raportează după cum urmează:
 - în cazul în care sunt active ale instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c0010} și {AE-SOU; r0020; c0030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c0040};
 - în cazul în care este o garanție reală primită de instituția raportoare: valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0020; c0030} și {AE-SOU; r0020; c0040}.

(f) Obligațiuni garantate

În scopul întregii raportări a grevării cu sarcini a activelor, obligațiunile garantate sunt instrumentele la care se face referire la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/UE, indiferent dacă instrumentele respective iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare.

Nu se aplică reguli specifice în cazul obligațiunilor garantate atunci când nu se reține nicio parte din titlurile de valoare emise de instituția raportoare.

În cazul în care se reține o parte a emisiunii și pentru a evita dubla contabilizare, se aplică următorul tratament:

(i) în cazul în care obligațiunile proprii garantate nu sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute, dar negajate încă, se raportează în formularele AE-ASS ca active negrevate. Informațiile suplimentare referitoare la obligațiunile garantate reținute care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL;

(ii) în cazul în care obligațiunile proprii garantate sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute și gajate se include în formularul AE-ASS ca active grevate.

Tabelul de mai jos prezintă modul în care se raportează o emisiune de obligațiuni garantate în valoare de 100 EUR, din care 15 % sunt reținute și negajate și 10 % sunt reținute și gajate drept garanții reale în cadrul unei tranzacții repo de 11 EUR cu o bancă centrală, atunci când portofoliul de acoperire cuprinde împrumuturi negarantate și valoarea contabilă a împrumuturilor este de 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE

Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Covered bonds	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112.5	{AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r060, c030}

NON-ENCUMBRANCE

Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Own covered bonds retained	15 % (100) = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22.5	{AE-Assets, r100, c060} {AE-Not pledged, r020, c010}

(g) Securitizări

Securitizările înseamnă titluri de datorie deținute de instituția raportoare care rezultă în urma unei tranzacții de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

Pentru securitizările derecunoscute, nu există nicio grevare cu sarcini în cazul în care unele titluri de valoare sunt deținute de instituție. Aceste titluri de valoare vor figura în portofoliul de tranzacționare sau în portofoliul bancar al instituțiilor raportoare ca orice alt titlu de valoare emis de o parte terță.

2.1.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Activele instituției raportoare IAS 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6; totalul activelor instituției raportoare înregistrate în bilanț.
0015	Din care: active fiduciare eligibile Activele fiduciare care îndeplinesc toate condițiile următoare: (a) sunt recunoscute în bilanțul instituției prin principiile contabile naționale general acceptate, în conformitate cu articolul 10 din Directiva 86/635/CEE; (b) îndeplinesc criteriile de nerecunoaștere prevăzute în Standardul internațional de raportare financiară (IFRS) 9, aplicate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002; (c) îndeplinesc criteriile de neconsolidare prevăzute în IFRS 10, aplicate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, dacă este cazul.
0020	Împrumuturi la vedere IAS 1.54 (i) Instituțiile raportează soldurile de încasat la vedere de la băncile centrale și alte instituții. Numerarul în casă și la bănci, și anume deținerile de bancnote și monede naționale sau străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit ca mijloc de plată, este inclus pe rândul «Alte active».
0030	Instrumente de capitaluri proprii Instrumentele de capitaluri proprii deținute de instituția raportoare, astfel cum sunt definite în IAS 32.1.
0040	Titluri de datorie Anexa V partea 1 punctul 31 Instituțiile raportează instrumentele de datorie deținute de instituția raportoare, emise ca titluri de valoare care nu sunt împrumuturi în conformitate cu Regulamentul (UE) 2021/379 (1).
0050	Din care: obligațiuni garantate Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt obligațiuni de tipul celor menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE.
0060	Din care: securitizări Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt securitizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Din care: emise de administrații publice Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt emise de administrații publice.
0080	Din care: emise de societăți financiare Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți financiare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 literele (c) și (d).

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0090	Din care: emise de societăți nefinanciare Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți nefinanciare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (e).
0100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere Creditele și avansurile care sunt titluri de datorie, altele decât titluri de valoare, deținute de instituțiile raportoare; altele decât soldurile de încasat la vedere.
0110	Din care: credite garantate cu bunuri imobile Creditele și avansurile, altele decât împrumuturile la vedere, care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 86.
0120	Alte active Activele instituției raportoare înregistrate în bilanț, altele decât cele raportate pe rândurile 0020-0040 și 0100 și diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS. În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse pe rândul 0240 din formularul AE-COL, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie să fie excluse din raportarea grevării cu sarcini.

(¹) Regulamentul (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene din 22 ianuarie 2021 privind posturile din bilanț ale instituțiilor de credit și ale sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2021/2) (JO L 73, 3.3.2021, p. 16).

2.1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini Instituțiile raportează valoarea contabilă a activelor lor care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.
0020	Din care: emise de alte entități ale grupului Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
0030	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0035	Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile din punct de vedere 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).

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
	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 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 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 prezenta anexă. 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 la articolele 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 menționat.
0040	Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS. Instituțiile raportează valoarea justă a titlurilor lor de datorie care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. 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).
0050	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea justă a titlurilor de datorie grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0055	Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional Valoarea justă 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 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 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 prezenta anexă. 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 la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. 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 menționat.
0060	Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini Instituțiile raportează valoarea contabilă a activelor lor care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0070	Din care: emise de alte entități ale grupului Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0080	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0085	Din care EHQLA și HQLA Valoarea contabilă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și la articolele 35-37 din respectivul regulament delegat. 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.
0090	Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS. Instituțiile raportează valoarea justă a titlurilor lor de datorie care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. 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).
0100	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea justă a titlurilor de datorie negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0105	Din care EHQLA și HQLA Valoarea justă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și la articolele 35-37 din respectivul regulament delegat. 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.

2.2. Formular: AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare

2.2.1. Observații generale

15. Pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare și pentru titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, categoria «activelor negrevate» este împărțită între activele «disponibile pentru a fi grevate cu sarcini» sau cele potențial eligibile pentru a fi grevate cu sarcini și activele «nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini».
16. Activele sunt «nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini» în cazul în care au fost primite cu titlu de garanție reală și instituția raportoare nu are dreptul de a vinde sau de a gaja din nou garanția reală, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, sunt nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini în cazul în care condițiile privind emisiunea prevăd orice restricție referitoare la vânzarea sau reutilizarea drept gaj a titlurilor de valoare deținute.
17. În sensul raportării activelor grevate cu sarcini, titlurile de valoare luate cu împrumut în schimbul unui comision fără furnizarea de garanții în numerar sau de altă natură se raportează ca garanții reale primite.

2.2.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	Garanții reale primite de instituția raportoare Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare.
0140	Împrumuturi la vedere Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind împrumuturi la vedere. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0020 din formularul AE-ASS.
0150	Instrumente de capitaluri proprii Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind instrumente de capitaluri proprii. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0030 din formularul AE-ASS.
0160	Titluri de datorie Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0040 din formularul AE-ASS.
0170	Din care: obligațiuni garantate Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0050 din formularul AE-ASS.
0180	Din care: securitizări Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0060 din formularul AE-ASS.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0190	Din care: emise de administrații publice Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de administrații publice. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0070 din formularul AE-ASS.
0200	Din care: emise de societăți financiare Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți financiare. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0080 din formularul AE-ASS.
0210	Din care: emise de societăți nefinanciare Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți nefinanciare. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0090 din formularul AE-ASS.
0220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0100 din formularul AE-ASS.
0230	Alte garanții reale primite Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind alte active. A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 0120 din formularul AE-ASS.
0240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii Titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, titlurile respective nu se includ în categoria activelor instituției raportoare (rândul 0010 din formularul AE-ASS). Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse pe acest rând. Obligațiunile proprii garantate emise sau securitizările proprii emise nu se raportează în această categorie deoarece în cazurile respective se aplică reguli diferite pentru a se evita dubla contabilizare: (a) în cazul în care titlurile proprii de datorie sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/ activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute și gajate se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini;

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
	(b) în cazul în care titlurile proprii de datorie nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute, dar negajate încă se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini. Informațiile suplimentare referitoare la acest al doilea tip de titluri proprii de datorie care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL.
0245	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă Obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare 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 raportoare: (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AE-ASS (Direcția F 32.01) 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 portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS (Direcția F 32.01) ca active negrevate cu sarcini.
0250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE Toate activele instituției raportoare înregistrate în bilanțul acesteia, toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare și titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise.

2.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini Instituțiile raportează valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie pe care le dețin/rețin și care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. 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).
0020	Din care: emise de alte entități ale grupului Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0030	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0035	Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional Valoarea justă 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 elementele de garanții reale primite sau titlurile proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 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 prezenta anexă. 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 la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. 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.
0040	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea justă a garanțiilor reale primite de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția raportoare are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.
0050	Din care: emise de alte entități ale grupului Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, disponibile pentru a fi grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0060	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0065	Din care EHQLA și HQLA Valoarea justă 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 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și la articolele 35-37 din respectivul regulament delegat. 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.
0070	Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea nominală a garanțiilor reale deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini și care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. Este inclusă, de asemenea, valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii reținute de instituția raportoare, care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.

2.3. Formular: AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă

2.3.1. Observații generale

18. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise și reținute de instituția raportoare:

- (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AE-ASS 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 portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini.

2.3.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă Obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
0020	Obligațiuni garantate emise reținute Obligațiunile proprii garantate emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
0030	Securitizări emise reținute Securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	Rang superior Tranșele de rang superior din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	Tip mezanin Tranșele de tip mezanin din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. Toate tranșele care nu sunt nici tranșe de rang superior, și anume ultimele care absorb pierderea, nici tranșe care suportă prima pierdere, sunt considerate tranșe de tip mezanin. A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	Prima pierdere Tranșele care suportă prima pierdere din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

2.3.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport Valoarea contabilă a portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii reținute, care nu au fost încă gajate.
0020	Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.
0030	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care îndeplinesc toate criteriile următoare: (a) nu sunt grevate cu sarcini; (b) sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini; (c) sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0035	Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional Valoarea justă 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.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
	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 elementele de garanții reale primite sau titlurile proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10-13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 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 prezenta anexă XVII. 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 la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. 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.
0040	Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea nominală a obligațiunilor proprii garantate și a securizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.

2.4. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

2.4.1. Observații generale

19. Acest formular oferă informații cu privire la importanța pentru instituția raportoare a diferitelor surse de grevare cu sarcini, inclusiv a celor fără o finanțare aferentă, cum ar fi angajamentele de creditare sau garanțiile financiare primite și darea cu împrumut de titluri de valoare cu alte garanții decât cele în numerar.
20. Cuantumurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AE-ASS și AE-COL trebuie să respecte următoarea regulă de validare: {AE-SOU; r0170; c0030} = {AE-ASS; r0010; c0010} + {AE-COL; r0130; c0010} + {AE-COL; r0240; c0010}.

2.4.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate Valoarea contabilă a datoriilor financiare garantate și selectate ale instituției raportoare în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0020	Instrumente financiare derivate Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, adică au o valoare justă negativă, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0030	Din care: extrabursiere Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare și care sunt tranzacționate pe piețele extrabursiere, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate implică o grevare cu sarcini a activelor.
0040	Depozite Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0050	Acorduri de răscumpărare Valoarea contabilă brută (fără nicio compensare permisă de cadrul contabil) a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Acordurile de răscumpărare (repo) sunt tranzacții în care instituția raportoare primește numerar în schimbul activelor financiare vândute la un preț dat, cu un angajament de a răscumpăra aceleași active (sau active identice) la un preț fix la o dată viitoare specificată. Toate variantele următoare ale tranzacțiilor de tip repo trebuie să fie raportate ca acorduri de răscumpărare: (a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar și (b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.
0060	Din care: bănci centrale Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor.
0070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0080	Din care: bănci centrale Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0090	Titluri de datorie emise Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Partea reținută din orice emisiune face obiectul tratamentului specific prevăzut în partea A punctul 15 subpunctul (vi), astfel încât numai procentul de titluri de datorie plasat în afara entităților grupului trebuie inclus în această categorie.
0100	Din care: obligațiuni garantate emise Valoarea contabilă a obligațiunilor garantate ale căror active sunt emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0110	Din care: securitizări emise Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0120	Alte surse de grevare cu sarcini Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste angajamente primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste garanții primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0150	Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut de instituția raportoare fără garanții în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0160	Altele Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, care nu se încadrează în categoriile enumerate pe rândurile 0130-0150, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI Cuantumul tuturor tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

2.4.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât cele în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Datoriile financiare se raportează la valoarea lor contabilă, datoriile contingente se raportează la valoarea lor nominală, iar titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul se raportează la valoarea lor justă.
0020	Din care: de la alte entități ale grupului Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care contrapartea este orice altă entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential, iar tranzacția implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare. Pentru regulile care se aplică tipurilor de cuantumuri, a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010.
0030	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 specificate în cadrul rândurilor.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru a asigura coerența cu criteriile din formularele AE-ASS și AE-COL, activele instituției raportoare înregistrate în bilanț se raportează la valoarea contabilă, iar garanțiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise care sunt grevate cu sarcini, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, se raportează la valoarea justă.
0040	Din care: garanții reale primite reutilizate Valoarea justă a garanțiilor reale primite care sunt reutilizate/grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul rândurilor.
050	Din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini Valoarea justă a titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul rândurilor.

3. PARTEA B: DATE PRIVIND SCADENȚA

3.1. Observații generale

21. Formularul inclus în Partea B prezintă o imagine de ansamblu a cuantumului activelor grevate cu sarcini și al garanțiilor reale primite reutilizate care se încadrează în intervalele definite ale scadenței reziduale a datoriilor corespunzătoare.

3.2. Formular: AE-MAT. Date privind scadența

3.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Active grevate cu sarcini În sensul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare: (a) activele instituției raportoare (a se vedea instrucțiunile pentru rândul 0010 din formularul AE-ASS), care se raportează la valoarea lor contabilă; (b) titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate sau securitizările (a se vedea instrucțiunile pentru rândul 240 din formularul AE-COL), care se raportează la valoarea lor justă. Acesta cuantumuri se repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare).
0020	Garanții reale primite reutilizate (partea care primește) A se vedea instrucțiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 0040 din formularul AE-SOU. Instituțiile raportează cuantumul la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a tranzacției care a generat pentru entitate primirea garanției reale care este reutilizată (partea care primește).
0030	Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează) A se vedea instrucțiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 0040 din formularul AE-SOU.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile raportează cuantumul la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (partea care reutilizează): datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Scadență deschisă La vedere, fără o dată de scadență specificată
0020	Overnight Scadență mai mică sau egală cu 1 zi
0030	> 1 zi <= 1 săptămână Scadență mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 săptămână
0040	> 1 săptămână <= 2 săptămâni Scadență mai mare de 1 săptămână și mai mică sau egală cu 2 săptămâni
0050	> 2 săptămâni <= 1 lună Scadență mai mare de 2 săptămâni și mai mică sau egală cu 1 lună
0060	> 1 lună <= 3 luni Scadență mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni
0070	> 3 luni <= 6 luni Scadență mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni
0080	> 6 luni <= 1 an Scadență mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 1 an
0090	> 1 an <= 2 ani Scadență mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 2 ani
0100	> 2 ani <= 3 ani Scadență mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani
0110	> 3 ani <= 5 ani Scadență mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 5 ani
0120	> 5 ani <= 10 ani Scadență mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani
0130	> 10 ani Scadență mai mare de 10 ani

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. Observații generale

22. Instituțiile prezintă în acest formular nivelul de grevare cu sarcini a activelor care rezultă într-o serie de scenarii de criză.
23. Grevarea cu sarcini contingentă se referă la activele suplimentare care ar putea necesita o grevare cu sarcini atunci când instituțiile raportoare se confruntă cu evoluții negative declanșate de un eveniment extern asupra căruia instituția raportoare nu are niciun control (inclusiv reducerea ratingului, scăderea valorii juste a activelor grevate cu sarcini sau o pierdere generală a încrederii). În aceste cazuri, instituția raportoare va trebui să greveze cu sarcini active suplimentare ca urmare a tranzacțiilor deja existente. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini nu include impactul tranzacțiilor de acoperire ale instituției împotriva evenimentelor descrise în scenariile de criză menționate anterior.
24. Acest formular cuprinde următoarele două scenarii pentru raportarea grevării cu sarcini contingente, care sunt prezentate în detaliu la secțiunile 4.1.1 și 4.1.2. Informațiile raportate trebuie să reprezinte estimările rezonabile efectuate de instituție pe baza celor mai fiabile informații disponibile.
- (a) Scăderea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu sarcini. Acest scenariu acoperă numai modificarea valorii juste a activelor-suport, fără a lua în calcul nicio altă modificare care ar putea afecta valoarea lor contabilă, precum câștigurile sau pierderile rezultate din schimbul valutar sau posibila depreciere. În acest caz, este posibil ca instituția raportoare să trebuiască să furnizeze mai multe garanții reale pentru a menține valoarea garanțiilor reale la un nivel constant.
- (b) Deprecierea cu 10 % a fiecărei monede în care instituția are datorii cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.
25. Aceste scenarii se raportează în mod independent unul față de celălalt, iar deprecierea semnificativă ale monedelor se raportează, de asemenea, independent de deprecierea altor monede semnificative. Prin urmare, instituțiile nu trebuie să ia în considerare corelațiile dintre scenarii.

4.1.1. Scenariul A: Scăderea cu 30 % a activelor grevate cu sarcini

26. Se presupune că valoarea tuturor activelor grevate cu sarcini scade cu 30 %. Pentru calcularea nevoii de garanții reale suplimentare care decurge din această scădere se ține seama de nivelurile existente de supra-garantare, astfel încât să fie menținut numai nivelul minim de garantare. Pentru calcularea nevoii de garanții reale suplimentare se ține seama, de asemenea, de cerințele contractuale prevăzute în contractele și acordurile afectate, inclusiv de pragurile de declanșare.
27. Se iau în considerare numai contractele și acordurile care prevăd o obligație juridică de a furniza garanții reale suplimentare. Printre acestea se numără obligațiunile garantate emise pentru care există o obligație juridică de a menține niveluri minime de supragarantare, dar nu există nicio obligație de a menține nivelurile de rating existente pentru obligațiunile garantate.

4.1.2. Scenariul B: Deprecierea cu 10 % a monedelor semnificative

28. O monedă este o monedă semnificativă în cazul în care instituția raportoare are datorii în moneda respectivă cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.
29. Calcularea unei depreciere cu 10 % trebuie să țină seama de schimbările care se produc atât în ceea ce privește activele, cât și datoriile, și anume să se concentreze pe neconcordanțele dintre active și datorii. De exemplu, o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în USD nu generează o grevare cu sarcini suplimentară, în timp ce o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în EUR generează o grevare cu sarcini suplimentară.
30. Acest calcul se aplică tuturor tranzacțiilor care conțin un element caracterizat de monede diferite.

4.2. Formular: AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă

4.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

31. A se vedea instrucțiunile privind anumite rânduri ale formularului AE-SOU din secțiunea 2.4.2. Conținutul rândurilor din formularul AE-CONT nu diferă de cel din formularul AE-SOU.

4.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut Aceleași instrucțiuni și date ca pentru coloana 0010 din formularul AE-SOU; quantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât cele în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Astfel cum se precizează pentru fiecare rând din formular, instituțiile raportează datoriile financiare la valoarea lor contabilă, datoriile contingente la valoarea lor nominală și titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul la valoarea lor justă.
0020	A. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini Quantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul producerii scenariului A. În conformitate cu instrucțiunile stabilite în partea A, instituțiile raportează aceste quantumuri la valoarea lor contabilă în cazul în care quantumul se referă la activele instituției raportoare sau la valoarea lor justă în cazul în care se referă la garanțiile reale primite. Quantumurile care depășesc activele negrevate cu sarcini și garanțiile reale ale instituției se raportează la valoarea lor justă.
0030	B. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 1 Quantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 1 din scenariul B. A se vedea regulile aplicabile tipurilor de quantumuri de pe rândul 0020.
0040	B. Quantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 2 Quantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 2 din scenariul B. A se vedea regulile aplicabile tipurilor de quantumuri de pe rândul 0020.

5. PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE

5.1. Observații generale

32. Informațiile din acest formular se raportează pentru toate obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM emise de instituția raportoare. Obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM sunt obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. Acestea sunt obligațiunile garantate emise de instituția raportoare dacă instituția raportoare este supusă în mod legal, în legătură cu obligațiunile garantate, unei supravegheri speciale efectuate de către autoritățile publice și destinate protejării deținătorilor de obligațiuni și dacă, pentru aceste obligațiuni garantate, sumele derivate din emisiunea acestora trebuie investite, conform legislației aplicabile, în active care, pe toată durata de valabilitate a obligațiunilor, pot acoperi creanțele rezultate din obligațiuni și care, în caz de faliment al emitentului, vor fi utilizate cu prioritate pentru a rambursa principalul și a plăti dobânzile acumulate.
33. Obligațiunile garantate emise de instituția raportoare sau în numele acesteia care nu sunt obligațiuni garantate conforme cu Directiva privind OPCVM nu se raportează în formularele AE-CB.
34. Raportarea se bazează pe regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, și anume pe cadrul juridic care se aplică programului de obligațiuni garantate.

5.2. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate

5.2.1. Instrucțiuni privind axa z

Axa z	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis) Identificatorul portofoliului de acoperire constă în numele sau abrevierea lipsită de ambiguitate a entității care emite portofoliul de acoperire și în denumirea portofoliului de acoperire care face în mod individual obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.

5.2.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea nominală Valoarea nominală este suma cererilor de plată a principalului, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente.
0020	Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață Valoarea actualizată (swap) este suma cererilor de plată a principalului și a dobânzilor, actualizată conform unei curbe de randament fără riscuri specifice unei valute, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente. Pentru coloanele 0080 și 0210, care se referă la pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, se raportează valoarea de piață.
0030	Valoarea specifică a activului Valoarea specifică a activului este valoarea economică a activelor din portofoliul de acoperire, astfel cum poate fi descrisă printr-o valoare justă în conformitate cu IFRS 13, o valoare de piață care poate fi observată din tranzacțiile executate pe piețele lichide sau o valoare actualizată care ar actualiza fluxurile viitoare de numerar ale unui activ conform unei curbe a ratei dobânzii specifice activului respectiv.
0040	Valoarea contabilă Valoarea contabilă a unei datorii aferente unei obligațiuni garantate sau a unui activ din portofoliul de acoperire este valoarea contabilă înregistrată de emitentul obligațiunii garantate.

5.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Respectarea dispozițiilor articolului 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [DA/NU] Instituțiile trebuie să precizeze dacă portofoliul de acoperire îndeplinește cerințele stabilite la articolul 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a fi eligibile pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din regulamentul respectiv.
0012	Dacă DA, indicați principala clasă de active din portofoliul de acoperire În cazul în care portofoliul de acoperire este eligibil pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (răspuns DA în coloana 0011), principala clasă de active din portofoliul de acoperire trebuie indicată în această celulă. În acest scop, se utilizează clasificarea de la articolul 129 alineatul (1) din respectivul regulament, iar codurile «a», «b», «c», «d», «e», «f» și «g» trebuie indicate în mod corespunzător. Codul «h» se aplică în cazul în care principala clasă de active din portofoliul de acoperire nu se încadrează în niciuna din categoriile precedente.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0020-0140	Datoriile aferente obligațiunilor garantate Datoriile aferente obligațiunilor garantate sunt datoriile entității emitente care rezultă din emisiunea de obligațiuni garantate și se extind la toate pozițiile, astfel cum sunt definite în regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate (printre acestea se pot număra, de exemplu, titlurile de valoare în circulație și pozițiile pe instrumente financiare derivate ale contrapărților emitentului de obligațiuni garantate care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață negativă atribuită portofoliului de acoperire și care sunt tratate ca datorii aferente obligațiunilor garantate în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate).
0020	Data de raportare Cuantumurile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare.
0030	+ 6 luni Data de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Cuantumul sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare a datoriilor aferente obligațiunilor garantate în comparație cu data de referință a raportării, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.
0040-0070	+ 12 luni - + 10 ani Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 0030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării.
0080	Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă Valoarea de piață netă negativă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă negativă. Pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente financiare derivate cu o valoare de piață negativă necesită o acoperire prin active eligibile din portofoliul de acoperire. Valoarea de piață netă negativă se raportează numai pentru data de referință a raportării.
0090-0140	Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate Instituțiile furnizează informații privind ratingurile de credit externe ale obligațiunii garantate respective existente la data raportării.
0090	Agenția de rating de credit 1 Dacă la data raportării există un rating de credit acordat de cel puțin o agenție de rating de credit, instituțiile furnizează denumirea uneia dintre aceste agenții de rating de credit. Dacă la data raportării există ratinguri de credit acordate de mai mult de trei agenții de rating de credit, cele trei agenții de rating de credit cărora le sunt furnizate informații sunt selectate pe baza importanței lor respective pe piață.
0100	Ratingul de credit 1 Ratingul de credit acordat de agenția de rating de credit care este raportat în coloana 0090 pentru obligațiunea garantată, la data de referință a raportării. În cazul în care există ratinguri de credit pe termen lung și pe termen scurt acordate de aceeași agenție de rating de credit, se raportează ratingul de credit pe termen lung. Ratingul de credit care trebuie raportat include orice modificator.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0110, 130	Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3 Aceleași instrucțiuni ca cele pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 0090), pentru alte agenții de rating de credit care au acordat ratinguri de credit pentru obligațiunea garantată la data de referință a raportării.
0120, 0140	Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3 Aceleași instrucțiuni ca cele pentru ratingul de credit 1 (coloana 0100), pentru alte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating de credit 2 și 3 pentru obligațiunea garantată existentă la data de referință a raportării.
0150-0250	Portofoliul de acoperire Portofoliul de acoperire este alcătuit din toate pozițiile, inclusiv pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, care au, din perspectiva emitentului obligațiunii garantate, o valoare de piață netă pozitivă și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.
0150	Data de raportare Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepția pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire. Acest quantum include cerințele minime de supragarantare, plus orice altă supragarantare care depășește cerințele minime, în măsura în care aceasta face obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.
0160	+ 6 luni Data de raportare de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Instituțiile raportează quantumurile presupunând că nu apare nicio schimbare în portofoliul de acoperire în comparație cu data de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.
0170-0200	+ 12 luni - + 10 ani Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 0160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării.
0210	Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă Valoarea de piață netă pozitivă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă pozitivă. Pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente financiare derivate cu o valoare de piață pozitivă nu ar face parte din masa credală generală a emitentului obligațiunii garantate. Valoarea de piață netă pozitivă de raportează numai pentru data de raportare.
0220-0250	Cuantumurile portofoliului de acoperire care depășesc cerințele de acoperire minimă Cuantumurile portofoliului de acoperire, inclusiv ale pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă, care depășesc cerințele de acoperire minimă (supragarantare).
0220	Conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate Cuantumurile supragarantării în comparație cu cerințele de acoperire minimă impuse de regimul statutar relevant al obligațiunii garantate.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0230-0250	Conform metodologiei aplicate de agențiile de rating de credit pentru a menține ratingurile de credit extern actuale pentru obligațiunea garantată Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de respectiva agenție de rating de credit de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit existent acordat de respectiva agenție de rating de credit.
0230	Agenția de rating de credit 1 Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de agenția de rating de credit 1 (coloana 0090) de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit 1 (coloana 0100).
0240-0250	Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3 Instrucțiunile pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 0230) se aplică și pentru agenția de rating de credit 2 (coloana 0110) și agenția de rating de credit 3 (coloana 0130).

6. PARTEA E: DATE AVANSATE

6.1. Observații generale

35. Partea E are aceeași structură ca și formularele privind prezentarea generală a grevării cu sarcini din partea A, cu formulare diferite pentru grevarea cu sarcini a activelor instituției raportoare și pentru garanțiile reale primite: AE-ADV1 și, respectiv, AE-ADV2. În consecință, datoriile corespunzătoare corespund datoriilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o corelație punct cu punct.

6.2. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare

6.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0020	Finanțarea de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo) Toate tipurile de datorii ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție este o bancă centrală. Activele care au fost prepoziționate la bănci centrale nu sunt tratate ca active grevate decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.
0030-0040	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt cotate sau tranzacționate la o bursă de investiții recunoscută sau desemnată și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0050-0060	Instrumente financiare derivate extrabursiere Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt tranzacționate pe piețe extrabursiere și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective; aceleași instrucțiuni ca cele pentru rândul 030 din formularul AE-SOU.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0070-0080	Acorduri de răscumpărare Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Pentru acordurile de răscumpărare tripartite, se aplică același tratament ca și în cazul acordurilor de răscumpărare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare.
0090-0100	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare, ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
0110-0120	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0100 din formularul AE-SOU.
0130-0140	Securizări emise A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0110 din formularul AE-SOU.
0150-0160	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securizările Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, altele decât obligațiunile garantate și securizările, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. În cazul în care instituția raportoare reține o parte din titlurile de datorie emise, de la data emisiunii sau de la o dată ulterioară în urma unei răscumpărări, aceste titluri reținute nu se includ la acest element. În plus, garanțiile reale atribuite acestora trebuie clasificate ca negrevate cu sarcini în sensul acestui formular.
0170-0180	Alte surse de grevare cu sarcini A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0120 din formularul AE-SOU.
0190	Total active grevate cu sarcini Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini.
0200	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0210	Total active negrevate cu sarcini Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
0220	Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
0230	Active grevate + negrevate Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare.

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Împrumuturi la vedere A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0020 din formularul AE-ASS.
0020	Instrumente de capitaluri proprii A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0030 din formularul AE-ASS.
0030	Total A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0040 din formularul AE-ASS.
0040	Din care: obligațiuni garantate A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0050 din formularul AE-ASS.
0050	Din care: emise de alte entități ale grupului Obligațiunile garantate descrise în instrucțiunile pentru rândul 0050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0060	Din care: securitizări A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0060 din formularul AE-ASS.
0070	Din care: emise de alte entități ale grupului Securitizările descrise în instrucțiunile pentru rândul 0060 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0080	Din care: emise de administrații publice A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0070 din formularul AE-ASS.
0090	Din care: emise de societăți financiare A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0080 din formularul AE-ASS.
0100	Din care: emise de societăți nefinanciare A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0090 din formularul AE-ASS.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0110	Bănci centrale și administrații publice Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
0120	Societăți financiare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.
0130	Societăți nefinanciare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu un credit garantat cu bunuri imobile, acordate societăților nefinanciare.
0150	Gospodării Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu un credit garantat cu bunuri imobile, acordate gospodăriilor.
0170	Alte active A se vedea instrucțiunile pentru rândul 120 din formularul AE-ASS.
0180	Total A se vedea instrucțiunile pentru rândul 010 din formularul AE-ASS.

6.3. Formular: AE-ADV2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare

6.3.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

36. A se vedea secțiunea 6.2.1, deoarece instrucțiunile sunt similare pentru ambele formulare.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Împrumuturi la vedere A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0140 din formularul AE-COL.
0020	Instrumente de capitaluri proprii A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0150 din formularul AE-COL.
0030	Total A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0160 din formularul AE-COL.
0040	Din care: obligațiuni garantate A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0170 din formularul AE-COL.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0050	Din care: emise de alte entități ale grupului Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt obligațiuni garantate emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0060	Din care: securitizări A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0180 din formularul AE-COL.
0070	Din care: emise de alte entități ale grupului Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt securitizări emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.
0080	Din care: emise de administrații publice A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0190 din formularul AE-COL.
0090	Din care: emise de societăți financiare A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0200 din formularul AE-COL.
0100	Din care: emise de societăți nefinanciare A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0210 din formularul AE-COL.
0110	Bănci centrale și administrații publice Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
0120	Societăți financiare Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.
0130	Societăți nefinanciare Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu bunuri imobile și acordate societăților nefinanciare.
0150	Gospodării Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu bunuri imobile, acordate gospodăriilor.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0170	Alte active A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0230 din formularul AE-COL.
0180	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securități proprii A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0240 din formularul AE-COL.
0190	Total A se vedea instrucțiunile pentru rândurile 0130 și 0140 din formularul AE-COL.”

ANEXA V

„ANEXA XVIII

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

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de contraparte											
		Denumirea contrapărții	Cod	Tip de cod	Codul național	Sectorul contrapărții	Reședința contrapărții	Tipul de produs	Cuantumul primit	Scadența inițială medie ponderată	Scadența reziduală medie ponderată
Rând	Nr.	0010	0015	0016	0017	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	1. PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATO- RIILOR										
0020	1.01										
0030	1.02										
0040	1.03										
0050	1.04										
0060	1.05										
0070	1.06										
0080	1.07										
0090	1.08										
0100	1.09										
0110	1.10										
0120	2. TOATE CELELALTE FINANȚĂRI										

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	Nr.	Denumirea produsului	Valoarea contabilă primită	Cuquantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Cuquantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Scadența inițială medie ponderată	Scadența reziduală medie ponderată
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	FINANȚARE RETAIL					
0020	1.1	din care depozite la vedere					
0031	1.2	din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
0041	1.3	din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
0070	1.4	Conturi de economii					
0080	1.4.1	cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
0090	1.4.2	fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
0100	2	FINANȚARE INTERBANCARĂ					
0110	2.1	Finanțare interbancară negarantată					

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	Nr.	Denumirea produsului	Valoarea contabilă primită	Cuquantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Cuquantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță	Scadența inițială medie ponderată	Scadența reziduală medie ponderată
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	2.1.1	din care credite și depozite de la clienți financiari					
0130	2.1.2	din care credite și depozite de la clienți nefinanciari					
0140	2.1.3	din care credite și depozite de la entități din același grup					
0150	2.2	Finanțare interbancară garantată					
0160	2.2.1	din care SFT					
0170	2.2.2	din care emisiuni de obligațiuni garantate					
0180	2.2.3	din care emisiuni de titluri garantate cu active					
0190	2.2.4	din care datorii financiare, altele decât instrumentele financiare derivate și pozițiile scurte de la entități din același grup					

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

Total și monede semnificative

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare									
			Overnight		1 săptămână		1 lună		3 luni		6 luni	
			Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	Finanțare totală										
0020	1.1	Finanțare retail										
0030	1.2	Finanțare interbancară negarantată										
0035	1.2.1	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate										
0045	1.3	Finanțare garantată (o altă bancă decât cea centrală)										
0065	1.3.1	Din care: obligațiuni garantate										
0075	1.3.2	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP										
0080	1.4	Alte surse de finanțare										

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare							
			1 an		2 ani		5 ani		10 ani	
			Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum
Rând	Nr.	Element	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	1	Finanțare totală								
0020	1.1	Finanțare retail								
0030	1.2	Finanțare interbancară negarantată								
0035	1.2.1	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate								
0045	1.3	Finanțare garantată (o altă bancă decât cea centrală)								
0065	1.3.1	Din care: obligațiuni garantate								
0075	1.3.2	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP								
0080	1.4	Alte surse de finanțare								

Total și monede semnificative

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	1.1	1	Finanțare totală								
0020	1.1.1		Finanțare retail								
0030	1.1.2		Finanțare interbancară negarantată								
0040	1.1.3		Finanțare garantată								
0050	1.2	2	Finanțare totală								
0060	1.2.1		Finanțare retail								
0070	1.2.2		Finanțare interbancară negarantată								
0080	1.2.3		Finanțare garantată								
0090	1.3	3	Finanțare totală								
0100	1.3.1		Finanțare retail								
0110	1.3.2		Finanțare interbancară negarantată								
0120	1.3.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0130	1.4	4	Finanțare totală								
0140	1.4.1		Finanțare retail								
0150	1.4.2		Finanțare interbancară negarantată								
0160	1.4.3		Finanțare garantată								
0170	1.5	5	Finanțare totală								
0180	1.5.1		Finanțare retail								
0190	1.5.2		Finanțare interbancară negarantată								
0200	1.5.3		Finanțare garantată								
0210	1.6	6	Finanțare totală								
0220	1.6.1		Finanțare retail								
0230	1.6.2		Finanțare interbancară negarantată								
0240	1.6.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0250	1.7	7	Finanțare totală								
0260	1.7.1		Finanțare retail								
0270	1.7.2		Finanțare interbancară negarantată								
0280	1.7.3		Finanțare garantată								
0290	1.8	8	Finanțare totală								
0300	1.8.1		Finanțare retail								
0310	1.8.2		Finanțare interbancară negarantată								
0320	1.8.3		Finanțare garantată								
0330	1.9	9	Finanțare totală								
0340	1.9.1		Finanțare retail								
0350	1.9.2		Finanțare interbancară negarantată								
0360	1.9.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0370	1.10	10	Finanțare totală								
0380	1.10.1		Finanțare retail								
0390	1.10.2		Finanțare interbancară negarantată								
0400	1.10.3		Finanțare garantată								
0410	1.11	11	Finanțare totală								
0420	1.11.1		Finanțare retail								
0430	1.11.2		Finanțare interbancară negarantată								
0440	1.11.3		Finanțare garantată								
0450	1.12	12	Finanțare totală								
0460	1.12.1		Finanțare retail								
0470	1.12.2		Finanțare interbancară negarantată								
0480	1.12.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0490	1.13	13	Finanțare totală								
0500	1.13.1		Finanțare retail								
0510	1.13.2		Finanțare interbancară negarantată								
0520	1.13.3		Finanțare garantată								
0530	1.14	14	Finanțare totală								
0540	1.14.1		Finanțare retail								
0550	1.14.2		Finanțare interbancară negarantată								
0560	1.14.3		Finanțare garantată								
0570	1.15	15	Finanțare totală								
0580	1.15.1		Finanțare retail								
0590	1.15.2		Finanțare interbancară negarantată								
0600	1.15.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0610	1.16	16	Finanțare totală								
0620	1.16.1		Finanțare retail								
0630	1.16.2		Finanțare interbancară negarantată								
0640	1.16.3		Finanțare garantată								
0650	1.17	17	Finanțare totală								
0660	1.17.1		Finanțare retail								
0670	1.17.2		Finanțare interbancară negarantată								
0680	1.17.3		Finanțare garantată								
0690	1.18	18	Finanțare totală								
0700	1.18.1		Finanțare retail								
0710	1.18.2		Finanțare interbancară negarantată								
0720	1.18.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0730	1.19	19	Finanțare totală								
0740	1.19.1		Finanțare retail								
0750	1.19.2		Finanțare interbancară negarantată								
0760	1.19.3		Finanțare garantată								
0770	1.20	20	Finanțare totală								
0780	1.20.1		Finanțare retail								
0790	1.20.2		Finanțare interbancară negarantată								
0800	1.20.3		Finanțare garantată								
0810	1.21	21	Finanțare totală								
0820	1.21.1		Finanțare retail								
0830	1.21.2		Finanțare interbancară negarantată								
0840	1.21.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0850	1.22	22	Finanțare totală								
0860	1.22.1		Finanțare retail								
0870	1.22.2		Finanțare interbancară negarantată								
0880	1.22.3		Finanțare garantată								
0890	1.23	23	Finanțare totală								
0900	1.23.1		Finanțare retail								
0910	1.23.2		Finanțare interbancară negarantată								
0920	1.23.3		Finanțare garantată								
0930	1.24	24	Finanțare totală								
0940	1.24.1		Finanțare retail								
0950	1.24.2		Finanțare interbancară negarantată								
0960	1.24.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0970	1.25	25	Finanțare totală								
0980	1.25.1		Finanțare retail								
0990	1.25.2		Finanțare interbancară negarantată								
1000	1.25.3		Finanțare garantată								
1010	1.26	26	Finanțare totală								
1020	1.26.1		Finanțare retail								
1030	1.26.2		Finanțare interbancară negarantată								
1040	1.26.3		Finanțare garantată								
1050	1.27	27	Finanțare totală								
1060	1.27.1		Finanțare retail								
1070	1.27.2		Finanțare interbancară negarantată								
1080	1.27.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
1090	1.28	28	Finanțare totală								
1100	1.28.1		Finanțare retail								
1110	1.28.2		Finanțare interbancară negarantată								
1120	1.28.3		Finanțare garantată								
1130	1.29	29	Finanțare totală								
1140	1.29.1		Finanțare retail								
1150	1.29.2		Finanțare interbancară negarantată								
1160	1.29.3		Finanțare garantată								
1170	1.30	30	Finanțare totală								
1180	1.30.1		Finanțare retail								
1190	1.30.2		Finanțare interbancară negarantată								
1200	1.30.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
1210	1.31	31	Finanțare totală								
1220	1.31.1		Finanțare retail								
1230	1.31.2		Finanțare interbancară negarantată								
1240	1.31.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1.1	1	Finanțare totală								
0020	1.1.1		Finanțare retail								
0030	1.1.2		Finanțare interbancară negarantată								
0040	1.1.3		Finanțare garantată								
0050	1.2	2	Finanțare totală								
0060	1.2.1		Finanțare retail								
0070	1.2.2		Finanțare interbancară negarantată								
0080	1.2.3		Finanțare garantată								
0090	1.3	3	Finanțare totală								
0100	1.3.1		Finanțare retail								
0110	1.3.2		Finanțare interbancară negarantată								
0120	1.3.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0130	1.4	4	Finanțare totală								
0140	1.4.1		Finanțare retail								
0150	1.4.2		Finanțare interbancară negarantată								
0160	1.4.3		Finanțare garantată								
0170	1.5	5	Finanțare totală								
0180	1.5.1		Finanțare retail								
0190	1.5.2		Finanțare interbancară negarantată								
0200	1.5.3		Finanțare garantată								
0210	1.6	6	Finanțare totală								
0220	1.6.1		Finanțare retail								
0230	1.6.2		Finanțare interbancară negarantată								
0240	1.6.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0250	1.7	7	Finanțare totală								
0260	1.7.1		Finanțare retail								
0270	1.7.2		Finanțare interbancară negarantată								
0280	1.7.3		Finanțare garantată								
0290	1.8	8	Finanțare totală								
0300	1.8.1		Finanțare retail								
0310	1.8.2		Finanțare interbancară negarantată								
0320	1.8.3		Finanțare garantată								
0330	1.9	9	Finanțare totală								
0340	1.9.1		Finanțare retail								
0350	1.9.2		Finanțare interbancară negarantată								
0360	1.9.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0370	1.10	10	Finanțare totală								
0380	1.10.1		Finanțare retail								
0390	1.10.2		Finanțare interbancară negarantată								
0400	1.10.3		Finanțare garantată								
0410	1.11	11	Finanțare totală								
0420	1.11.1		Finanțare retail								
0430	1.11.2		Finanțare interbancară negarantată								
0440	1.11.3		Finanțare garantată								
0450	1.12	12	Finanțare totală								
0460	1.12.1		Finanțare retail								
0470	1.12.2		Finanțare interbancară negarantată								
0480	1.12.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0490	1.13	13	Finanțare totală								
0500	1.13.1		Finanțare retail								
0510	1.13.2		Finanțare interbancară negarantată								
0520	1.13.3		Finanțare garantată								
0530	1.14	14	Finanțare totală								
0540	1.14.1		Finanțare retail								
0550	1.14.2		Finanțare interbancară negarantată								
0560	1.14.3		Finanțare garantată								
0570	1.15	15	Finanțare totală								
0580	1.15.1		Finanțare retail								
0590	1.15.2		Finanțare interbancară negarantată								
0600	1.15.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0610	1.16	16	Finanțare totală								
0620	1.16.1		Finanțare retail								
0630	1.16.2		Finanțare interbancară negarantată								
0640	1.16.3		Finanțare garantată								
0650	1.17	17	Finanțare totală								
0660	1.17.1		Finanțare retail								
0670	1.17.2		Finanțare interbancară negarantată								
0680	1.17.3		Finanțare garantată								
0690	1.18	18	Finanțare totală								
0700	1.18.1		Finanțare retail								
0710	1.18.2		Finanțare interbancară negarantată								
0720	1.18.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0730	1.19	19	Finanțare totală								
0740	1.19.1		Finanțare retail								
0750	1.19.2		Finanțare interbancară negarantată								
0760	1.19.3		Finanțare garantată								
0770	1.20	20	Finanțare totală								
0780	1.20.1		Finanțare retail								
0790	1.20.2		Finanțare interbancară negarantată								
0800	1.20.3		Finanțare garantată								
0810	1.21	21	Finanțare totală								
0820	1.21.1		Finanțare retail								
0830	1.21.2		Finanțare interbancară negarantată								
0840	1.21.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0850	1.22	22	Finanțare totală								
0860	1.22.1		Finanțare retail								
0870	1.22.2		Finanțare interbancară negarantată								
0880	1.22.3		Finanțare garantată								
0890	1.23	23	Finanțare totală								
0900	1.23.1		Finanțare retail								
0910	1.23.2		Finanțare interbancară negarantată								
0920	1.23.3		Finanțare garantată								
0930	1.24	24	Finanțare totală								
0940	1.24.1		Finanțare retail								
0950	1.24.2		Finanțare interbancară negarantată								
0960	1.24.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0970	1.25	25	Finanțare totală								
0980	1.25.1		Finanțare retail								
0990	1.25.2		Finanțare interbancară negarantată								
1000	1.25.3		Finanțare garantată								
1010	1.26	26	Finanțare totală								
1020	1.26.1		Finanțare retail								
1030	1.26.2		Finanțare interbancară negarantată								
1040	1.26.3		Finanțare garantată								
1050	1.27	27	Finanțare totală								
1060	1.27.1		Finanțare retail								
1070	1.27.2		Finanțare interbancară negarantată								
1080	1.27.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
1090	1.28	28	Finanțare totală								
1100	1.28.1		Finanțare retail								
1110	1.28.2		Finanțare interbancară negarantată								
1120	1.28.3		Finanțare garantată								
1130	1.29	29	Finanțare totală								
1140	1.29.1		Finanțare retail								
1150	1.29.2		Finanțare interbancară negarantată								
1160	1.29.3		Finanțare garantată								
1170	1.30	30	Finanțare totală								
1180	1.30.1		Finanțare retail								
1190	1.30.2		Finanțare interbancară negarantată								
1200	1.30.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				> 14 zile ≤ 1 lună			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
1210	1.31	31	Finanțare totală								
1220	1.31.1		Finanțare retail								
1230	1.31.2		Finanțare interbancară negarantată								
1240	1.31.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0010	1.1	1	Finanțare totală								
0020	1.1.1		Finanțare retail								
0030	1.1.2		Finanțare interbancară negarantată								
0040	1.1.3		Finanțare garantată								
0050	1.2	2	Finanțare totală								
0060	1.2.1		Finanțare retail								
0070	1.2.2		Finanțare interbancară negarantată								
0080	1.2.3		Finanțare garantată								
0090	1.3	3	Finanțare totală								
0100	1.3.1		Finanțare retail								
0110	1.3.2		Finanțare interbancară negarantată								
0120	1.3.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0130	1.4	4	Finanțare totală								
0140	1.4.1		Finanțare retail								
0150	1.4.2		Finanțare interbancară negarantată								
0160	1.4.3		Finanțare garantată								
0170	1.5	5	Finanțare totală								
0180	1.5.1		Finanțare retail								
0190	1.5.2		Finanțare interbancară negarantată								
0200	1.5.3		Finanțare garantată								
0210	1.6	6	Finanțare totală								
0220	1.6.1		Finanțare retail								
0230	1.6.2		Finanțare interbancară negarantată								
0240	1.6.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0250	1.7	7	Finanțare totală								
0260	1.7.1		Finanțare retail								
0270	1.7.2		Finanțare interbancară negarantată								
0280	1.7.3		Finanțare garantată								
0290	1.8	8	Finanțare totală								
0300	1.8.1		Finanțare retail								
0310	1.8.2		Finanțare interbancară negarantată								
0320	1.8.3		Finanțare garantată								
0330	1.9	9	Finanțare totală								
0340	1.9.1		Finanțare retail								
0350	1.9.2		Finanțare interbancară negarantată								
0360	1.9.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0370	1.10	10	Finanțare totală								
0380	1.10.1		Finanțare retail								
0390	1.10.2		Finanțare interbancară negarantată								
0400	1.10.3		Finanțare garantată								
0410	1.11	11	Finanțare totală								
0420	1.11.1		Finanțare retail								
0430	1.11.2		Finanțare interbancară negarantată								
0440	1.11.3		Finanțare garantată								
0450	1.12	12	Finanțare totală								
0460	1.12.1		Finanțare retail								
0470	1.12.2		Finanțare interbancară negarantată								
0480	1.12.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0490	1.13	13	Finanțare totală								
0500	1.13.1		Finanțare retail								
0510	1.13.2		Finanțare interbancară negarantată								
0520	1.13.3		Finanțare garantată								
0530	1.14	14	Finanțare totală								
0540	1.14.1		Finanțare retail								
0550	1.14.2		Finanțare interbancară negarantată								
0560	1.14.3		Finanțare garantată								
0570	1.15	15	Finanțare totală								
0580	1.15.1		Finanțare retail								
0590	1.15.2		Finanțare interbancară negarantată								
0600	1.15.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0610	1.16	16	Finanțare totală								
0620	1.16.1		Finanțare retail								
0630	1.16.2		Finanțare interbancară negarantată								
0640	1.16.3		Finanțare garantată								
0650	1.17	17	Finanțare totală								
0660	1.17.1		Finanțare retail								
0670	1.17.2		Finanțare interbancară negarantată								
0680	1.17.3		Finanțare garantată								
0690	1.18	18	Finanțare totală								
0700	1.18.1		Finanțare retail								
0710	1.18.2		Finanțare interbancară negarantată								
0720	1.18.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0730	1.19	19	Finanțare totală								
0740	1.19.1		Finanțare retail								
0750	1.19.2		Finanțare interbancară negarantată								
0760	1.19.3		Finanțare garantată								
0770	1.20	20	Finanțare totală								
0780	1.20.1		Finanțare retail								
0790	1.20.2		Finanțare interbancară negarantată								
0800	1.20.3		Finanțare garantată								
0810	1.21	21	Finanțare totală								
0820	1.21.1		Finanțare retail								
0830	1.21.2		Finanțare interbancară negarantată								
0840	1.21.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0850	1.22	22	Finanțare totală								
0860	1.22.1		Finanțare retail								
0870	1.22.2		Finanțare interbancară negarantată								
0880	1.22.3		Finanțare garantată								
0890	1.23	23	Finanțare totală								
0900	1.23.1		Finanțare retail								
0910	1.23.2		Finanțare interbancară negarantată								
0920	1.23.3		Finanțare garantată								
0930	1.24	24	Finanțare totală								
0940	1.24.1		Finanțare retail								
0950	1.24.2		Finanțare interbancară negarantată								
0960	1.24.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
0970	1.25	25	Finanțare totală								
0980	1.25.1		Finanțare retail								
0990	1.25.2		Finanțare interbancară negarantată								
1000	1.25.3		Finanțare garantată								
1010	1.26	26	Finanțare totală								
1020	1.26.1		Finanțare retail								
1030	1.26.2		Finanțare interbancară negarantată								
1040	1.26.3		Finanțare garantată								
1050	1.27	27	Finanțare totală								
1060	1.27.1		Finanțare retail								
1070	1.27.2		Finanțare interbancară negarantată								
1080	1.27.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
				0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
1090	1.28	28	Finanțare totală								
1100	1.28.1		Finanțare retail								
1110	1.28.2		Finanțare interbancară negarantată								
1120	1.28.3		Finanțare garantată								
1130	1.29	29	Finanțare totală								
1140	1.29.1		Finanțare retail								
1150	1.29.2		Finanțare interbancară negarantată								
1160	1.29.3		Finanțare garantată								
1170	1.30	30	Finanțare totală								
1180	1.30.1		Finanțare retail								
1190	1.30.2		Finanțare interbancară negarantată								
1200	1.30.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
1210	1.31	31	Finanțare totală								
1220	1.31.1		Finanțare retail								
1230	1.31.2		Finanțare interbancară negarantată								
1240	1.31.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	1.1	1	Finanțare totală								
0020	1.1.1		Finanțare retail								
0030	1.1.2		Finanțare interbancară negarantată								
0040	1.1.3		Finanțare garantată								
0050	1.2	2	Finanțare totală								
0060	1.2.1		Finanțare retail								
0070	1.2.2		Finanțare interbancară negarantată								
0080	1.2.3		Finanțare garantată								
0090	1.3	3	Finanțare totală								
0100	1.3.1		Finanțare retail								
0110	1.3.2		Finanțare interbancară negarantată								
0120	1.3.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0130	1.4	4	Finanțare totală								
0140	1.4.1		Finanțare retail								
0150	1.4.2		Finanțare interbancară negarantată								
0160	1.4.3		Finanțare garantată								
0170	1.5	5	Finanțare totală								
0180	1.5.1		Finanțare retail								
0190	1.5.2		Finanțare interbancară negarantată								
0200	1.5.3		Finanțare garantată								
0210	1.6	6	Finanțare totală								
0220	1.6.1		Finanțare retail								
0230	1.6.2		Finanțare interbancară negarantată								
0240	1.6.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0250	1.7	7	Finanțare totală								
0260	1.7.1		Finanțare retail								
0270	1.7.2		Finanțare interbancară negarantată								
0280	1.7.3		Finanțare garantată								
0290	1.8	8	Finanțare totală								
0300	1.8.1		Finanțare retail								
0310	1.8.2		Finanțare interbancară negarantată								
0320	1.8.3		Finanțare garantată								
0330	1.9	9	Finanțare totală								
0340	1.9.1		Finanțare retail								
0350	1.9.2		Finanțare interbancară negarantată								
0360	1.9.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0370	1.10	10	Finanțare totală								
0380	1.10.1		Finanțare retail								
0390	1.10.2		Finanțare interbancară negarantată								
0400	1.10.3		Finanțare garantată								
0410	1.11	11	Finanțare totală								
0420	1.11.1		Finanțare retail								
0430	1.11.2		Finanțare interbancară negarantată								
0440	1.11.3		Finanțare garantată								
0450	1.12	12	Finanțare totală								
0460	1.12.1		Finanțare retail								
0470	1.12.2		Finanțare interbancară negarantată								
0480	1.12.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0490	1.13	13	Finanțare totală								
0500	1.13.1		Finanțare retail								
0510	1.13.2		Finanțare interbancară negarantată								
0520	1.13.3		Finanțare garantată								
0530	1.14	14	Finanțare totală								
0540	1.14.1		Finanțare retail								
0550	1.14.2		Finanțare interbancară negarantată								
0560	1.14.3		Finanțare garantată								
0570	1.15	15	Finanțare totală								
0580	1.15.1		Finanțare retail								
0590	1.15.2		Finanțare interbancară negarantată								
0600	1.15.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0610	1.16	16	Finanțare totală								
0620	1.16.1		Finanțare retail								
0630	1.16.2		Finanțare interbancară negarantată								
0640	1.16.3		Finanțare garantată								
0650	1.17	17	Finanțare totală								
0660	1.17.1		Finanțare retail								
0670	1.17.2		Finanțare interbancară negarantată								
0680	1.17.3		Finanțare garantată								
0690	1.18	18	Finanțare totală								
0700	1.18.1		Finanțare retail								
0710	1.18.2		Finanțare interbancară negarantată								
0720	1.18.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
Rând	Nr.	Ziua	Element	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
				0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0730	1.19	19	Finanțare totală								
0740	1.19.1		Finanțare retail								
0750	1.19.2		Finanțare interbancară negarantată								
0760	1.19.3		Finanțare garantată								
0770	1.20	20	Finanțare totală								
0780	1.20.1		Finanțare retail								
0790	1.20.2		Finanțare interbancară negarantată								
0800	1.20.3		Finanțare garantată								
0810	1.21	21	Finanțare totală								
0820	1.21.1		Finanțare retail								
0830	1.21.2		Finanțare interbancară negarantată								
0840	1.21.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0850	1.22	22	Finanțare totală								
0860	1.22.1		Finanțare retail								
0870	1.22.2		Finanțare interbancară negarantată								
0880	1.22.3		Finanțare garantată								
0890	1.23	23	Finanțare totală								
0900	1.23.1		Finanțare retail								
0910	1.23.2		Finanțare interbancară negarantată								
0920	1.23.3		Finanțare garantată								
0930	1.24	24	Finanțare totală								
0940	1.24.1		Finanțare retail								
0950	1.24.2		Finanțare interbancară negarantată								
0960	1.24.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0970	1.25	25	Finanțare totală								
0980	1.25.1		Finanțare retail								
0990	1.25.2		Finanțare interbancară negarantată								
1000	1.25.3		Finanțare garantată								
1010	1.26	26	Finanțare totală								
1020	1.26.1		Finanțare retail								
1030	1.26.2		Finanțare interbancară negarantată								
1040	1.26.3		Finanțare garantată								
1050	1.27	27	Finanțare totală								
1060	1.27.1		Finanțare retail								
1070	1.27.2		Finanțare interbancară negarantată								
1080	1.27.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
1090	1.28	28	Finanțare totală								
1100	1.28.1		Finanțare retail								
1110	1.28.2		Finanțare interbancară negarantată								
1120	1.28.3		Finanțare garantată								
1130	1.29	29	Finanțare totală								
1140	1.29.1		Finanțare retail								
1150	1.29.2		Finanțare interbancară negarantată								
1160	1.29.3		Finanțare garantată								
1170	1.30	30	Finanțare totală								
1180	1.30.1		Finanțare retail								
1190	1.30.2		Finanțare interbancară negarantată								
1200	1.30.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
1210	1.31	31	Finanțare totală								
1220	1.31.1		Finanțare retail								
1230	1.31.2		Finanțare interbancară negarantată								
1240	1.31.3		Finanțare garantată								"

ANEXA VI

„ANEXA XIX

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

1. [gol]
2. Finanțarea totală include toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate și pozițiile scurte.
3. Se consideră că finanțările de orice tip cu scadență deschisă, inclusiv depozitele la vedere, ajung la scadență overnight.
4. Scadența inițială reprezintă perioada de timp dintre data de inițiere și data de scadență a finanțării. Data scadenței finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII. Acest lucru înseamnă că, atunci când există o opționalitate, ca în cazul punctului 12 din anexa XXIII, scadența inițială a unui element de finanțare poate fi mai scurtă decât timpul scurs de la momentul inițierii acestuia.
5. Scadența reziduală reprezintă perioada de timp dintre sfârșitul perioadei de raportare și data de scadență a finanțării. Data scadenței finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII.
6. În scopul calculării scadenței medii ponderate inițiale sau reziduale, se consideră că depozitele care ajung la scadență overnight sau finanțările de orice tip cu scadență deschisă au o scadență de o zi.
7. În scopul calculării scadenței inițiale și reziduale, în cazul în care există finanțare cu o perioadă de preaviz sau cu o clauză de anulare sau de retragere anticipată pentru contrapartea instituției, se presupune că retragerea are loc la prima dată posibilă.
8. În cazul datoriilor perpetue, cu excepția cazului în care fac obiectul unei opționalități, astfel cum se menționează la punctul 12 din anexa XXIII, se presupune că acestea au o scadență inițială și reziduală fixă de 20 de ani.
9. Pentru calcularea pragului procentual menționat în formularele C 67.00, în funcție de monedele semnificative, instituțiile utilizează un prag de 1 % din totalul datoriilor în toate monedele.

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

1. În vederea colectării de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de contraparte în formularul C 67.00, instituțiile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta secțiune.
2. Instituțiile raportează pe rândurile 020-110 din secțiunea 1 a formularului cele mai mari zece contrapărți sau un grup de clienți aflați în legătură, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanțarea obținută de la fiecare contraparte sau grup de clienți aflați în legătură depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor. Contrapartea raportată la punctul 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanțare primită de la o contraparte sau de la un grup de clienți aflați în legătură situată peste pragul de 1 % la data raportării. Punctul 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua finanțare ca mărime situată peste pragul de 1 %, iar punctele rămase se completează în mod similar.
3. În cazul în care o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, aceasta trebuie raportată doar o singură dată în grupul cu cel mai mare quantum al finanțării.
4. Instituțiile raportează totalul tuturor celorlalte finanțări în secțiunea 2.

5. Suma dintre secțiunea 1 («Primele zece contrapărți») și secțiunea 2 («Toate celelalte finanțări») trebuie să fie egală cu finanțarea totală a instituției din bilanțul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP – reprezentând datoriile financiare ajustate pentru excluderea instrumentelor financiare derivate și a pozițiilor scurte, în conformitate cu punctul 2 din secțiunea 1.1) pentru perioadele de raportare în care sunt disponibile ambele rapoarte (de exemplu, Finrep T1 și C 67.00 martie/T1).
6. Pentru fiecare contraparte, instituțiile raportează toate coloanele de la 0010 la 0080.
7. În cazul în care finanțarea este obținută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obținut cea mai mare parte a finanțării. Identificarea deținătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligației de diligență. În cazul în care o instituție deține informații referitoare la deținătorul unor titluri de valoare ca urmare a rolului său de bancă custode, aceasta trebuie să ia în considerare cuantumul corespunzător în vederea raportării concentrării contrapărților. În cazul în care nu există informații disponibile cu privire la deținătorul titlurilor de valoare, cuantumul corespunzător nu trebuie să fie raportat.
8. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Denumirea contrapărții Denumirea fiecărei contrapărți de la care s-a obținut finanțare de peste 1 % din totalul datoriilor se înregistrează în coloana 0010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanțării obținute. Se raportează denumirea contrapărții, indiferent dacă aceasta este o entitate juridică sau o persoană fizică. În cazul în care contrapartea este o entitate juridică, la denumirea contrapărții se introduce denumirea completă a entității juridice de la care provine finanțarea, inclusiv orice referință la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale. În cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, contrapartea care trebuie raportată este entitatea individuală pe care instituția o consideră cea mai importantă în cadrul grupului de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, aceasta corespunde contrapărții individuale.
0015	Cod Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare contraparte. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul care trebuie utilizat este identificatorul entității juridice (codul LEI). În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0016	Tipul de cod Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0015, indicând «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI». Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0017	Codul național Atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana «Cod», instituțiile pot raporta și codul național.
0030	Sectorul contrapărții Pentru fiecare contraparte se alocă un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice [FINREP] (partea 1 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare): (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	Reședința contrapărții Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ediția cea mai recentă a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.
0050	Tipul de produs Contrapărților raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului emis prin care s-a primit finanțarea sau, în cazul tipurilor de produse mixte, prin care s-a primit cea mai mare parte a finanțării, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine: UWF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți financiari, inclusiv fonduri inter-bancare); UWNF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți nefinanciari); SFT [finanțare obținută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]; CB [finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE]; ABS (finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active); CBM (finanțare de la banca centrală aferentă operațiunilor de politică monetară); IGUWF (finanțare interbancară negarantată obținută de la contrapărți din același grup); IGSWF (finanțare interbancară garantată obținută de la contrapărți din același grup); OSWF (alte tipuri de finanțare interbancară garantată); OFP (alte produse de finanțare, cum ar fi finanțarea retail).
0060	Cuantumul primit Cuantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 0010 se înregistrează în coloana 0060, iar instituțiile raportează valorile contabile în coloana respectivă.
0070	Scadența inițială medie ponderată În coloana 0070 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 0060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 0010. Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă. În cazul datoriilor perpetue, instituțiile iau în considerare o scadență fixă de 20 de ani și o scadență de o zi pentru depozitele la vedere.
0080	Scadența reziduală medie ponderată În coloana 0080 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată, în zile, pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 0060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 0010.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie, în zile rămase, a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cunsumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă. În cazul datoriilor perpetue, instituțiile iau în considerare o scadență fixă de 20 de ani și o scadență de o zi pentru depozitele la vedere.

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

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. Finanțare retail Depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și obligațiunile de retail menționate la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
0020	1.1. Din care depozite la vedere; Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în depozite la vedere.
0031	1.2. Din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile; Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile.
0041	1.3. Din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile; Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile.
0070	1.4. Conturi de economii Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici: — au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile; — nu au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile. Acest rând nu se completează.
0080	1.4.1. Cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile; Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în conturi de economii cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile.
0090	1.4.2. Fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile Finanțarea retail de pe rândul 0010 care constă în conturi de economii fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile.
0100	2. Finanțarea interbancară Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest rând nu se completează.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0110	2.1. Finanțare interbancară negarantată; Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanțarea nu este garantată.
0120	2.1.1. Din care credite și depozite de la clienți financiari; Finanțarea de pe rândul 0110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți financiari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
0130	2.1.2. Din care credite și depozite de la clienți nefinanciari; Finanțarea de pe rândul 0110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți nefinanciari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
0140	2.1.3. Din care credite și depozite de la entități din același grup. Finanțările de pe rândul 0110 care constau în credite și depozite de la entități din același grup, în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.
0150	2.2. Finanțare interbancară garantată Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanțarea este garantată.
0160	2.2.1. Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; Finanțarea de pe rândul 0150 care constă în finanțare obținută din acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0170	2.2.2. Din care emisiuni de obligațiuni garantate; Finanțarea de pe rândul 0150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE.
0180	2.2.3. Din care emisiuni de titluri garantate cu active Finanțarea de pe rândul 0150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active.
0190	2.2.4. Din care datorii financiare, altele decât instrumentele financiare derivate și pozițiile scurte de la entități din același grup. Finanțarea de pe rândul 0150 care constă în finanțare obținută de la entități din același grup, în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.

3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile raportează toate coloanele de la 0010 la 0050.
4. Cifrele raportate pe rândurile 1. «Retail», 2.1 «Finanțare interbancară negarantată» și 2.2 «Finanțare interbancară garantată» pot include și alte tipuri de produse decât cele enumerate la punctele care încep cu «din care».
5. Titlurile de capital nu trebuie raportate în acest formular.
6. Instrucțiuni privind anumite coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea contabilă primită Valoarea contabilă a finanțării primite pentru fiecare dintre tipurile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului» se raportează în coloana 0010 a formularului.
0020	Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre tipurile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», raportat în coloana 0010, cuantumul care este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: cuantumul raportat în coloana 0020 și în coloana 0030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 0010.
0030	Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», raportat în coloana 0010, cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: cuantumul raportat în coloana 0020 și în coloana 0030, pentru fiecare dintre tipurile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 0010.
0040	Scadența inițială medie ponderată În coloana 0040 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 0010, care provine din tipurile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului». Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.
0050	Scadența reziduală medie ponderată În coloana 0050 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 0010, care provine din tipurile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului». Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie (în zile) rămasă a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.

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

1. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul C 69.00 informații cu privire la volumul tranzacțiilor și prețurile plătite de instituții pentru finanțarea obținută în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, în conformitate cu următoarele scadențe inițiale:

- (a) overnight (coloanele 0010 și 0020);
- (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 0030 și 0040);
- (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 0050 și 0060);
- (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 0070 și 0080);
- (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 0090 și 0100);
- (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 0110 și 0120);
- (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 0130 și 0140);
- (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 0150 și 0160);
- (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 0170 și 0180).

În cazul reevaluărilor monetare, nu se obține nicio finanțare nouă în moneda inițială, iar instituția raportoare nu a plătit nimic în plus față de prețul inițial la depunerea inițială a fondurilor. Astfel, o creștere pozitivă cauzată de reevaluarea monetară nu este raportată în acest formular.

Sursele de finanțare cu o scadență inițială mai mare de 10 ani nu se raportează.

2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile nu iau în considerare perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 0070 și 0080).
3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:
4. marja de plătit de către instituție pentru datorii de cel mult un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;
5. marja de plătit de către firmă în momentul emisiunii pentru datorii cu o scadență inițială de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință relevantă la trei luni a dobânzii pentru moneda corespunzătoare (de exemplu, EURIBOR la trei luni pentru EUR), până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.
6. Exclusiv în scopul calculării marjei de la literele (a) și (b) de mai sus, instituția poate determina scadența inițială pe baza experienței istorice, ținând cont sau nu de opționalitate, după caz.
7. Marjele se raportează în puncte de bază cu semn negativ în cazul în care noile surse de finanțare sunt mai ieftine decât rata de referință relevantă. Acestea se calculează pe baza unei medii ponderate.
8. În scopul calculării marjei medii de plătit pentru mai multe emisiuni/depozite/împrumuturi, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune fără să ia în considerare eventualele operațiuni de swap valutar, dar luând în considerare orice prime sau reduceri și comisioanele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.
9. Cuanțul finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana «Element» se raportează în coloana «Volum» corespunzătoare tranșei de timp aplicabile.
10. În coloana «Volum», instituțiile prezintă cuantumul reprezentând valoarea contabilă a noilor finanțări obținute în tranșa de timp aplicabilă în funcție de scadența inițială.

11. Ca în cazul tuturor elementelor, inclusiv al angajamentelor extrabilanțiere, instituțiile raportează numai cuantumul aferent reflectat în bilanț. Un angajament extrabilanțier în favoarea instituției se raportează în formularul C 69.00 numai după o tragere. În cazul unei trageri, volumul și marja de raportat sunt cuantumul tras și marja aplicabilă la sfârșitul perioadei de raportare. În cazul în care reînnoirea tragerii nu este la latitudinea instituției, se raportează scadența efectivă a tragerii. În cazul în care instituția a efectuat deja trageri din facilitate la sfârșitul perioadei de raportare anterioare și intensifică ulterior utilizarea facilității, se raportează numai cuantumul suplimentar tras.
12. Depozitele constituite de clienții retail constau în depozitele definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
13. În cazul finanțării reînnoite în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, se raportează media marjelor aplicabile la data respectivă (și anume la sfârșitul perioadei de raportare). În sensul formularului C 69.00, se consideră că finanțarea reînnoită care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare reprezintă finanțare nouă.
14. Spre deosebire de restul secțiunii 1.4, volumul și marja depozitelor la vedere se raportează numai în cazul în care deponentul nu avea un depozit la vedere în perioada de raportare precedentă sau în cazul în care există o creștere a cuantumului depozitelor față de data de referință anterioară, caz în care creșterea este considerată ca fiind o finanțare nouă. Marja este cea de la sfârșitul perioadei.
15. Dacă nu există nimic de raportat, celulele legate de marje se lasă necompletate.
16. Titlurile de capital nu trebuie raportate în acest formular.
17. Instrucțiuni pentru diferitele rânduri:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1 Finanțare totală Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări se obțin pentru toate duratele de timp următoare, în conformitate cu principiile de mai jos: (a) overnight (coloanele 0010 și 0020); (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 0030 și 0040); (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 0050 și 0060); (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 0070 și 0080); (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 0090 și 0100); (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 0110 și 0120); (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 0130 și 0140); (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 0150 și 0160); (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 0170 și 0180).
0020	1.1 Finanțare retail Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării retail obținute.
0030	1.2 Finanțare interbancară negarantată Din totalul finanțării de la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării interbancare negarantate obținute.
0035	1.2.1 Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate Din finanțările interbancare negarantate raportate la punctul 1.2, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare de rang superior negarantate obținute.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0045	1.3 Finanțare garantată (o altă bancă decât cea centrală) Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute de la o contraparte care nu este o bancă centrală.
0065	1.3.1 Din care: obligațiuni garantate Din finanțările garantate raportate la punctul 1.3, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor.
0075	1.3.2 Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP Din finanțările garantate raportate la punctul 1.3, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active emise, inclusiv ale titlurilor pe termen scurt garantate cu active.
0080	1.4 Alte surse de finanțare Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțărilor neincluse la punctele 1.1-1.3, inclusiv finanțarea garantată de la băncile centrale.

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

- Acest formular colectează informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de «reînnoire a finanțării» în luna anterioară datei de raportare.
- Instituțiile raportează, în zile calendaristice, finanțarea care ajunge la scadență în tranșele de timp următoare, în funcție de scadența inițială:
 - overnight (coloanele 0010-0040);
 - între o zi și 7 zile (coloanele 0050-0080);
 - între 7 zile și 14 zile (coloanele 0090-0120);
 - între 14 zile și o lună (coloanele 0130-0160);
 - între o lună și 3 luni (coloanele 0170-0200);
 - între 3 luni și 6 luni (coloanele 0210-0240);
 - mai mare de 6 luni (coloanele 0250-0280).
- Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2, cuantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, cuantumul fondurilor reînnoite se raportează în coloana «Reînnoire», noile fonduri obținute se raportează în coloana «Fonduri noi», iar diferența netă dintre fondurile noi și fondurile reînnoite, pe de o parte, și fondurile scadente, pe de altă parte, se raportează în coloana din dreapta.
- Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma cuantumurilor din toate coloanele «Net» numerotate 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 și 0280.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen care ajung la scadență se raportează în coloana 0300.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 0310.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 0320.
- Cuantumul din coloana «Scadente» cuprinde toate datoriile care puteau fi retrase conform contractului de furnizorului finanțării sau care erau exigibile la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
- Cuantumul din coloana «Reînnoire» cuprinde cuantumul fondurilor scadente, astfel cum este definit la punctele 2 și 3, care rămâne la instituție în ziua relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv. În cazul în care scadența finanțării s-a schimbat ca urmare a evenimentului de reînnoire, cuantumul din coloana «Reînnoire» se raportează într-o tranșă de timp în conformitate cu noua scadență.

10. Cuanțul din coloana «Fonduri noi» cuprinde intrările efective de finanțare la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
11. Cuanțul din coloana «Net» trebuie considerat drept o modificare a finanțării într-o anumită bandă de scadență inițială în ziua relevantă din perioada de raportare și se calculează prin adăugarea în coloana «Net» a fondurilor noi, plus fondurile reînnoite, minus fondurile scadente.
12. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0040	Overnight Cuanțul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 0010 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuanțul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 0020 la pozițiile 1.1-1.31. Cuanțul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 0030 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență zilnic, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută zilnic, pe de altă parte, se raportează în coloana 0040 la pozițiile 1.1-1.31.
0050-0080	> 1 zi ≤ 7 zile Cuanțul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 0050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuanțul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 0060 la pozițiile 1.1-1.31. Cuanțul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 0070 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0080 la pozițiile 1.1-1.31.
0090-0120	> 7 zile ≤ 14 zile Cuanțul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 0090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuanțul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 0100 la pozițiile 1.1-1.31. Cuanțul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 0110 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0120 la pozițiile 1.1-1.31.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0130-0160	> 14 zile ≤ 1 lună Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 0130 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 0140 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 0150 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0160 la pozițiile 1.1-1.31.
0170-0200	> 1 lună ≤ 3 luni Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 0170 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 0180 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 0190 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0200 la pozițiile 1.1-1.31.
0210-0240	> 3 luni ≤ 6 luni Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 0210 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 0220 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 0230 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0240 la pozițiile 1.1-1.31.
0250-0280	> 6 luni Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 0250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 0260 la pozițiile 1.1-1.31.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuquantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 0270 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 0280 la pozițiile 1.1-1.31.
0290	Fluxurile de numerar totale nete Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor «Net» numerotate 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 și 0280, se raportează în coloana 0290.
0300-0320	Termen mediu (zile) Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor scadente se raportează în coloana 0300. Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 0310, iar termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 0320.”

RAPORTARE PRIVIND CAPACITATEA DE COMPENSARE

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

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT

Total și monede semnificative

Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent										
		Emitent	Codul LEI	Sectorul emitentului	Reședința emitentului	Tipul de produs	Moneda	Nivelul de calitate a creditului	Valoarea de piață /nominală	Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală
Rând	Identificator	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	1. PRIMII ZECE EMITENȚI									
0020	1.01									
0030	1.02									
0040	1.03									
0050	1.04									
0060	1.05									
0070	1.06									
0080	1.07									

ANEXA VIII

„ANEXA XXI

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX

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

1. Pentru a colecta informații despre concentrarea capacității de compensare a instituțiilor raportoare pe cele zece cele mai mari dețineri de active sau de linii de lichidități acordate instituției în acest scop în cadrul formularului C 71.00, instituțiile aplică instrucțiunile cuprinse în prezenta anexă.
2. În cazul în care unui emitent sau unei contrapărți i se atribuie mai multe tipuri de produs, monede sau niveluri de calitate a creditului, se raportează cuantumul total. Tipul de produs, moneda sau nivelul de calitate a creditului care trebuie raportate sunt cele care prezintă relevanță pentru cea mai mare parte din concentrarea capacității de compensare.
3. Capacitatea de compensare din formularul C 71.00 trebuie să fie aceeași cu cea din formularul C 66.01, cu condiția ca activele raportate să reprezintă capacitate de compensare în sensul formularului C 71.00 să fie negrevate de sarcini și disponibile pentru ca instituția să le transforme în numerar la data de referință a raportării.
4. Pentru calcularea concentrărilor în scopul formularului de raportare C 71.00 în funcție de moneda semnificativă, instituțiile utilizează concentrările în toate monedele.
5. În cazul în care un emitent sau o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta (aceasta) trebuie raportat(ă) doar o singură dată în grupul cu cea mai ridicată concentrare a capacității de compensare.
6. Cu excepția rândului 0120, concentrările capacității de compensare cu o bancă centrală în calitate de emitent sau de contraparte nu se raportează în acest formular. În cazul în care o instituție are active pre-poziționate la o bancă centrală pentru operațiuni standard cu lichidități și în măsura în care aceste active intră în categoria primilor zece emitenți sau primelor zece contrapărți ale capacității de compensare negrevate de sarcini, instituția raportează emitentul inițial și tipul de produs original.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Denumirea emitentului În coloana 0010, se înregistrează în ordine descrescătoare denumirea primilor zece emitenți de active negrevate de sarcini sau a primelor zece contrapărți la linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Emitentul/contrapartea cărui îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziția 1.01, al doilea/a doua la poziția 1.02 și așa mai departe. Emitenții și contrapărțile care formează un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură concentrare. Denumirea raportată a emitentului sau a contrapărții este denumirea completă a entității juridice care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice trimitere la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale.
0020	Codul LEI Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
0030	Sectorul emitentului Pentru fiecare emitent sau contraparte se alocă un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice din cadrul raportării financiare (FINREP) (partea 1 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare): (i) administrații publice; (ii) instituții de credit; (iii) alte societăți financiare; (iv) societăți nefinanciare; (v) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	Reședința emitentului Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a emitentului sau a contrapărții, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.
0050	Tipul de produs Emitenților/contrapărților indicați (indicate) în coloana 0010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului în care este deținut activul sau în care s-a primit facilitatea stand-by de lichidități, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine: SrB (obligațiune de rang superior); SubB (obligațiune subordonată); CP (titluri pe termen scurt); CB (obligațiuni garantate); US (valori mobiliare OPCVM, și anume instrumente financiare care reprezintă participării într-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare sau titluri emise de un astfel de organism); ABS (titluri de valoare garantate cu active); CrCl (creanțe din credite); Eq (capitaluri proprii); Aur (dacă este vorba de aur fizic, care poate fi considerat drept o singură contraparte) LiqL (linie de lichiditate angajată și neutilizată acordată instituției); OPT (alt tip de produs)
0060	Moneda Emitenților sau contrapărților indicați (indicate) în coloana 0010 li se atribuie un cod ISO de monedă în coloana 0060 care corespunde denominării activului primit sau liniilor de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Se raportează codul unității monetare format din trei litere conform ISO 4217. În cazul în care concentrarea capacității de compensare conține o linie multivalutară, linia se calculează în moneda care este preponderentă în restul concentrării. În ceea ce privește raportarea separată în monede semnificative, astfel cum se prevede la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile efectuează o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și raportează elementul numai în moneda semnificativă respectivă, în concordanță cu instrucțiunile privind raportarea separată a monedelor semnificative în cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), în conformitate cu Regulamentul (UE) 2021/451.
0070	Nivelul de calitate a creditului Nivelul de calitate a creditului adecvat este atribuit în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și este același ca și pentru elementele raportate în formularul privind benzile de scadență. În cazul în care nu există un rating, se atribuie nivelul «fără rating».
0080	Valoarea de piață/nominală Valoarea de piață sau valoarea justă a activelor sau, dacă este cazul, valoarea nominală a liniei de lichiditate neutilizate acordate instituției.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0090	Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală Valoarea garanțiilor reale potrivit normelor băncii centrale privind facilitățile permanente pentru activele specifice. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei (*) ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.”

(*) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei din 13 februarie 2015 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la monedele în cazul cărora banca centrală definește eligibilitatea într-un mod extrem de restrictiv în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 39, 14.2.2015, p. 11).

ANEXA IX

„ANEXA XXII

RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ AMM

FORMULARE AMM		
Numărul formularului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare
		FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ
66	C 66.01	FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ

C 66.01 – BENZI DE SCADENȚĂ

Total și monede semnificative

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0010-0380	1	IEȘIRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0010	1.1	Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)								
0011	1.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente								
0030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate								
0040	1.1.3	Securizări scadente								
0050	1.1.4	Altele								
0065	1.2	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală):								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0010-0380	1	IEȘIRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0066	1.2.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0075	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0085	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0095	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0105	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0115	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0125	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0135	1.2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0145	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0010-0380	1	IEȘIRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0155	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
0165	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
0175	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0185	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0195	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)								
0205	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0215	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0225	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
0235	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0010-0380	1	IEȘIRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0245	1.2.4	Alte active tranzacționabile								
0251	1.2.5	Alte active								
0252	1.2a	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală):								
0253	1.2a.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0254	1.2a.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0255	1.2a.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0256	1.2a.4	Alte active tranzacționabile								
0257	1.2a.5	Alte active								
0260	1.3	Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale)								
0261	1.3.0.1	din care: Intragrup sau IPS								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0010-0380	1	IEȘIRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0270	1.3.1	Depozite retail stabile								
0280	1.3.2	Alte depozite retail								
0290	1.3.3	Depozite operaționale								
0300	1.3.4	Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit								
0310	1.3.5	Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari								
0320	1.3.6	Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale								
0330	1.3.7	Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare								
0340	1.3.8	Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți								
0350	1.4	Swap-uri valutare care ajung la scadență								
0360	1.5	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4								
0370	1.6	Alte ieșiri								
0380	1.7	Total ieșiri								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0390-0720	2	INTRĂRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0390	2.1	Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:								
0391	2.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0400	2.1.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0410	2.1.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0420	2.1.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0430	2.1.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0440	2.1.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0450	2.1.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0460	2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0470	2.1.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0480	2.1.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0390-0720	2	INTRĂRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0490	2.1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
0500	2.1.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
0530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0540	2.1.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
0560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
0570	2.1.4	Alte active tranzacționabile								
0580	2.1.5	Alte active								
0590	2.2	Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0390-0720	2	INTRĂRI	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0600	2.2.1	clienților retail								
0610	2.2.2	societăților nefinanciare								
0620	2.2.3	instituțiilor de credit								
0621	2.2.3.1	din care: Intragrup sau IPS								
0630	2.2.4	altor clienți financiari								
0640	2.2.5	băncilor centrale								
0650	2.2.6	altor contrapărți								
0660	2.3	Swap-uri valutare care ajung la scadență								
0670	2.4	Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3								
0680	2.5	Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență								
0690	2.6	Alte intrări								
0691	2.6.1	din care: Intragrup sau IPS								
0700	2.7	Total intrări								
0710	2.8	Deficit contractual net								
0720	2.9	Deficit contractual net cumulat								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0730	3.1	Monede și bancnote								
0740	3.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase								
0750	3.3	Active tranzacționabile de nivel 1								
0760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
0840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
0880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B								
0910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
0920	3.6	Alte active tranzacționabile								
0930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)								
0940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)								
0950	3.6.3	Acțiuni								
0960	3.6.4	Obligațiuni garantate								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
0970	3.6.5	ABS								
0980	3.6.7	Alte active tranzacționabile								
0990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală								
0991	3.7a	Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale								
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutilizate primite								
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1								
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B								
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B								
1040	3.8.4	Alte facilități								
1050	3.8.4.1	de la contrapărți din același grup								
1060	3.8.4.2	de la alte contrapărți								
1070	3.9	Variația netă a capacității de compensare								
1080	3.10	Capacitatea de compensare cumulată								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070
1090-1140	4	CONTINGENȚE	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
1090	4.1	Ieșiri din facilități angajate								
1091	4.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate								
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar								
1120	4.1.1.2	altele								
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate								
1131	4.1a	Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate								
1140	4.2	Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului								
1150-1290		ELEMENTE MEMORANDUM	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile
1230	13	Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală - active tranzacționabile								
1241	14	Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6								
1270	17	Ieșiri comportamentale din depozite								
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri								
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0010	1.1	Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)							
0011	1.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS							
0020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente							
0030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate							
0040	1.1.3	Securizări scadente							
0050	1.1.4	Altele							
0065	1.2	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală):							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0066	1.2.0.1	din care: Intragrup sau IPS							
0075	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1							
0085	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
0095	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
0105	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
0115	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							
0125	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
0135	1.2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
0145	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0155	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
0165	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
0175	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
0185	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
0195	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)							
0205	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
0215	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
0225	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B							
0235	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0245	1.2.4	Alte active tranzacționabile							
0251	1.2.5	Alte active							
0252	1.2a	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală):							
0253	1.2a.1	Active tranzacționabile de nivel 1							
0254	1.2a.2	Active tranzacționabile de nivel 2A							
0255	1.2a.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
0256	1.2a.4	Alte active tranzacționabile							
0257	1.2a.5	Alte active							
0260	1.3	Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale)							
0261	1.3.0.1	din care: Intragrup sau IPS							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0270	1.3.1	Depozite retail stabile							
0280	1.3.2	Alte depozite retail							
0290	1.3.3	Depozite operaționale							
0300	1.3.4	Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit							
0310	1.3.5	Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari							
0320	1.3.6	Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale							
0330	1.3.7	Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare							
0340	1.3.8	Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți							
0350	1.4	Swap-uri valutare care ajung la scadență							
0360	1.5	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4							
0370	1.6	Alte ieșiri							
0380	1.7	Total ieșiri							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0390	2.1	Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:							
0391	2.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS							
0400	2.1.1	Active tranzacționabile de nivel 1							
0410	2.1.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
0420	2.1.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
0430	2.1.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
0440	2.1.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							
0450	2.1.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
0460	2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
0470	2.1.2	Active tranzacționabile de nivel 2A							
0480	2.1.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0490	2.1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
0500	2.1.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
0510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
0520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
0530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
0540	2.1.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
0550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B							
0560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
0570	2.1.4	Alte active tranzacționabile							
0580	2.1.5	Alte active							
0590	2.2	Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0600	2.2.1	clienților retail							
0610	2.2.2	societăților nefinanciare							
0620	2.2.3	instituțiilor de credit							
0621	2.2.3.1	din care: Intragrup sau IPS							
0630	2.2.4	altor clienți financiari							
0640	2.2.5	băncilor centrale							
0650	2.2.6	altor contrapărți							
0660	2.3	Swap-uri valutare care ajung la scadență							
0670	2.4	Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3							
0680	2.5	Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență							
0690	2.6	Alte intrări							
0691	2.6.1	din care: Intragrup sau IPS							
0700	2.7	Total intrări							
0710	2.8	Deficit contractual net							
0720	2.9	Deficit contractual net cumulat							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0730	3.1	Monede și bancnote							
0740	3.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase							
0750	3.3	Active tranzacționabile de nivel 1							
0760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
0770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
0780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
0790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							
0800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
0810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
0820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A							
0830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
0840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
0860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B							
0870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
0880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
0890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
0900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B							
0910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
0920	3.6	Alte active tranzacționabile							
0930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)							
0940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)							
0950	3.6.3	Acțiuni							
0960	3.6.4	Obligațiuni garantate							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
0970	3.6.5	ABS							
0980	3.6.7	Alte active tranzacționabile							
0990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală							
0991	3.7a	Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale							
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutilizate primite							
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1							
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B							
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B							
1040	3.8.4	Alte facilități							
1050	3.8.4.1	de la contrapărți din același grup							
1060	3.8.4.2	de la alte contrapărți							
1070	3.9	Variația netă a capacității de compensare							
1080	3.10	Capacitatea de compensare cumulată							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
1090-1140	4	CONTINGENȚE	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
1090	4.1	Ieșiri din facilități angajate							
1091	4.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS							
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate							
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar							
1120	4.1.1.2	altele							
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate							
1131	4.1a	Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate							
1140	4.2	Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului							
1150-1290	ELEMENTE MEMORANDUM		Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni
1230	13	Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală - active tranzacționabile							
1241	14	Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6							
1270	17	Ieșiri comportamentale din depozite							
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri							
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0010	1.1	Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)								
0011	1.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente								
0030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate								
0040	1.1.3	Securizări scadente								
0050	1.1.4	Altele								
0065	1.2	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală):								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0066	1.2.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0075	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0085	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0095	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0105	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0115	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0125	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0135	1.2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0145	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0155	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
0165	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
0175	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0185	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0195	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)								
0205	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0215	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0225	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
0235	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0245	1.2.4	Alte active tranzacționabile								
0251	1.2.5	Alte active								
0252	1.2a	Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală):								
0253	1.2a.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0254	1.2a.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0255	1.2a.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0256	1.2a.4	Alte active tranzacționabile								
0257	1.2a.5	Alte active								
0260	1.3	Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale)								
0261	1.3.0.1	din care: Intragrup sau IPS								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0270	1.3.1	Depozite retail stabile								
0280	1.3.2	Alte depozite retail								
0290	1.3.3	Depozite operaționale								
0300	1.3.4	Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit								
0310	1.3.5	Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari								
0320	1.3.6	Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale								
0330	1.3.7	Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare								
0340	1.3.8	Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți								
0350	1.4	Swap-uri valutare care ajung la scadență								
0360	1.5	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4								
0370	1.6	Alte ieșiri								
0380	1.7	Total ieșiri								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0390	2.1	Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:								
0391	2.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
0400	2.1.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
0410	2.1.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0420	2.1.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0430	2.1.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0440	2.1.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0450	2.1.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0460	2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0470	2.1.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0480	2.1.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0490	2.1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
0500	2.1.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
0530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0540	2.1.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
0560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
0570	2.1.4	Alte active tranzacționabile								
0580	2.1.5	Alte active								
0590	2.2	Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0390-0720	2	INTRĂRI	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0600	2.2.1	clienților retail								
0610	2.2.2	societăților nefinanciare								
0620	2.2.3	instituțiilor de credit								
0621	2.2.3.1	din care: Intragrup sau IPS								
0630	2.2.4	altor clienți financiari								
0640	2.2.5	băncilor centrale								
0650	2.2.6	altor contrapărți								
0660	2.3	Swap-uri valutare care ajung la scadență								
0670	2.4	Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3								
0680	2.5	Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență								
0690	2.6	Alte intrări								
0691	2.6.1	din care: Intragrup sau IPS								
0700	2.7	Total intrări								
0710	2.8	Deficit contractual net								
0720	2.9	Deficit contractual net cumulat								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0730	3.1	Monede și bancnote								
0740	3.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase								
0750	3.3	Active tranzacționabile de nivel 1								
0760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
0770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
0780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
0790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
0800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
0810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
0820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A								
0830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
0840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
0860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B								
0870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
0880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
0890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
0900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B								
0910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
0920	3.6	Alte active tranzacționabile								
0930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)								
0940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)								
0950	3.6.3	Acțiuni								
0960	3.6.4	Obligațiuni garantate								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0730-1080	3	CAPACITATEA DE COMPENSARE	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
0970	3.6.5	ABS								
0980	3.6.7	Alte active tranzacționabile								
0990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală								
0991	3.7a	Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale								
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutilizate primite								
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1								
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B								
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B								
1040	3.8.4	Alte facilități								
1050	3.8.4.1	de la contrapărți din același grup								
1060	3.8.4.2	de la alte contrapărți								
1070	3.9	Variația netă a capacității de compensare								
1080	3.10	Capacitatea de compensare cumulată								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
1090-1140	4	CONTINGENȚE	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
1090	4.1	Ieșiri din facilități angajate								
1091	4.1.0.1	din care: Intragrup sau IPS								
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate								
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar								
1120	4.1.1.2	altele								
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate								
1131	4.1a	Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate								
1140	4.2	Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului								
1150-1290	ELEMENTE MEMORANDUM		Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
1230	13	Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală - active tranzacționabile								
1241	14	Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6								
1270	17	Ieșiri comportamentale din depozite								
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri								
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate								"

ANEXA X

„ANEXA XXIII

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

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 668

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI 670

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

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

- (b) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la instituție este exclusiv la latitudinea instituției, această opțiune este prezumată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca instituția să facă acest lucru. Opțiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către instituție sau ar amâna ieșirile provenite de la instituție. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare;
 - (c) depozitele care ajung la scadență overnight, inclusiv depozitele la vedere și nescadente, se raportează ca overnight în coloana 0020. În plus, aceste tranzacții fără o scadență precizată contractual se raportează în coloana 0025;
 - (d) se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz;
 - (e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada de timp în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61;
 - (f) în cazul în care instituția nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite la prezentul punct, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani în coloana 0220.
13. [gol]
14. Operațiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a tranzacțiilor valutare la termen și a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranșele de timp aplicabile din formular.
15. Fluxurile de numerar din tranzacții nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile și benzile de scadență corespunzătoare.
16. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care instituția nu are nicio activitate-suport, cum ar fi cazul în care nu are depozite dintr-o anumită categorie, se lasă necompletate.
17. Elementele restante și elementele pentru care instituția are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează.
18. În cazul în care garanțiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacție care ajunge la scadență după tranzacția în cadrul căreia instituția a primit garanțiile reale, se raportează o ieșire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanțiilor reale primite în secțiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadența tranzacției care a condus la primirea garanțiilor reale.
19. În cazul în care, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, depozitele la vedere pe care instituția de credit raportoare le menține la instituția centrală sunt tratate ca active lichide, depozitele la vedere trebuie tratate ca intrări interbancare contractuale în formularul privind benzile de scadență.
20. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.
21. Partea care nu poate fi retrasă din rezervele la bănci centrale nu trebuie raportată nicăieri în formular.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010 până la 0380	1 IEȘIRI Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:
0010	1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) Ieșiri de numerar care provin din titlurile de datorie emise de instituția raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.
0011	1.1.0.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul ieșirilor de la punctul 1.1 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	1.1.1 Obligațiuni negarantate scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de instituția raportoare către terți.
0030	1.1.2 Obligațiuni garantate reglementate Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, care reprezintă obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE.
0040	1.1.3 Securitizări scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă operațiuni de securitizare cu terți, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	1.1.4 Altele Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.
0065	1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală): cuantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, în cazul în care contrapartea nu este o bancă centrală, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii «Capacitatea de compensare».
0066	1.2.0.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul ieșirilor de la punctul 1.2 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0075	1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0085	1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.
0095	1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
0105	1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0115	1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0125	1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0135	1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care nu obligațiuni garantate. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
0145	1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0155	1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0165	1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
0175	1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.
0185	1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0195	1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS). A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului.
0205	1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.
0215	1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri de datorie emise de societățile comerciale.
0225	1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu acțiuni.
0235	1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu sunt raportate la punctele 1.2.3.1-1.2.3.4.
0245	1.2.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 1.2.1, 1.2.2 sau 1.2.3.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0251	1.2.5 Alte active Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctul 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 sau 1.2.4.
0252	1.2a Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală): cuantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, în cazul în care contrapartea este o bancă centrală, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii «Capacitatea de compensare».
0253	1.2a.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0254	1.2a.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0255	1.2a.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0256	1.2a.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 1.2a.1, 1.2a.2 sau 1.2a.3.
0257	1.2a.5 Alte active Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctul 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 sau 1.2a.4.
0260	1.3 Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale) Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate la punctul 1.2 și a depozitelor primite ca garanții reale. Ieșirile de numerar generate de tranzacții cu instrumente financiare derivate se raportează la punctul 1.4 sau 1.5.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Depozitele se raportează în conformitate cu data scadență contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare («depozite la vedere») sau depozitele nescadente se raportează în banda «overnight».
0261	1.3.0.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul ieșirilor de la punctul 1.3 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0270	1.3.1 Depozite retail stabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0280	1.3.2 Alte depozite retail Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele raportate la punctul 1.3.1.
0290	1.3.3 Depozite operaționale Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0300	1.3.4 Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozitele efectuate de instituții de credit, altele decât cele raportate la punctul 1.3.3.
0310	1.3.5 Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite de la clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele raportate la punctele 1.3.3 și 1.3.4.
0320	1.3.6 Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite neoperaționale plasate de bănci centrale.
0330	1.3.7 Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare.
0340	1.3.8 Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite neraportate la punctele 1.3.1-1.3.7.
0350	1.4 Swap-uri valutare care ajung la scadență Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de ajungerea la scadență a tranzacțiilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0360	1.5 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4. Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de pozițiile debitoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția ieșirilor care rezultă din swap-uri valutare care ajung la scadență, care se raportează la punctul 1.4. Cuantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp: - fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Excluderea nu se aplică pentru următoarele: - activele eligibile pentru CBC care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate la data de referință a raportării (și anume în coloana «Stoc» din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, dacă nu sunt grevate de sarcini și sunt disponibile pentru a fi grevate de sarcini); - fluxurile de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă («fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare») care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea trebuie să se reflecte la punctele 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 «Capacitatea de compensare» în cazul garanțiilor reale sub formă de titluri de valoare; - instrumentele derivate cu decontare cu livrare fizică (de exemplu, contracte forward pentru aur decontate cu livrare fizică) în cazul în care aceste instrumente derivate sunt garantate integral sau adecvat. Pentru aceste instrumente financiare derivate, în plus față de literele (a) și (b) de mai sus, se raportează și fluxul de decontare la decontarea finală (în mod normal, în jurul scadenței). Fluxul de numerar preconizat se include în tranșa de timp corespunzătoare la punctul 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul unei ieșiri de numerar și la punctul 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul unei intrări de numerar. Dacă activul decontat cu livrare fizică se va califica drept CBC în secțiunea 3, acest flux se include în tranșa de timp corespunzătoare și în rândul corespunzător din această secțiune. Cuantumul este negativ în cazul unei ieșiri și pozitiv în cazul unei intrări. - În cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: - fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put («în bani»). Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: - inclusiunea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; - inclusiunea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; - fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată «Capacitatea de compensare», folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumul nu sunt încă stabilite.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	În conformitate cu cele de mai sus: În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea 3 din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează în rândul 1.6 «Alte ieșiri» (rândul 2.6 «Alte intrări») în tranșa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.
0370	1.6 Alte ieșiri Cuantumul total al tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate la punctul 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieșirile contingente nu se raportează aici.
0380	1.7 Total ieșiri Suma ieșirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 și 1.6.
0390 până la 0700	2 INTRĂRI
0390	2.1 Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii «Capacitatea de compensare».
0391	2.1.0.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul intrărilor de la punctul 2.1 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0400	2.1.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0410	2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0420	2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
0430	2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0440	2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0450	2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0460	2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care sunt obligațiuni garantate. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
0470	2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0480	2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
0490	2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
0500	2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0510	2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0520	2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS).
0530	2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.
0540	2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri de datorie emise de societățile comerciale.
0550	2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu acțiuni.
0560	2.1.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu sunt raportate la punctele 2.1.3.1-2.1.3.4.
0570	2.1.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2 sau 2.1.3.
0580	2.1.5 Alte active Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 sau 2.1.4.
0590	2.2 Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate: Intrări de numerar din credite și avansuri. Intrările de numerar se raportează la cel mai târziu termen contractual posibil pentru rambursare. În cazul facilităților reînnoibile, se presupune că împrumutul existent se reînnoiește și orice solduri rămase sunt tratate ca facilități angajate.
0600	2.2.1 Clienților retail Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0610	2.2.2 Societăților nefinanciare Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la societăți nefinanciare.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0620	2.2.3 Instituțiilor de credit Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la instituții de credit.
0621	2.2.3.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul intrărilor de la punctul 2.2.3 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0630	2.2.4 Altor clienți financiari Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele raportate la punctul 2.2.3.
0640	2.2.5 Băncilor centrale Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci centrale. Acest punct nu include rezervele de numerar care pot fi retrase raportate la punctul 3.2
0650	2.2.6 Altor contrapărți Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la alte contrapărți nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5.
0660	2.3 Swap-uri valutare care ajung la scadență Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului. Acest lucru reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a operațiunilor de schimb valutar la vedere și a tranzacțiilor valutare la termen în tranșele de timp aplicabile din formular.
0670	2.4. Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3. Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de pozițiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția intrărilor care rezultă din swap-urile valutare care ajung la scadență, care se raportează la punctul 2.3. Cuantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp: 1. fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularul privind benzile de scadență, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Excluderea nu se aplică pentru următoarele: (a) activele eligibile pentru CBC care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate la data de referință a raportării (și anume în coloana «Stoc» din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, dacă nu sunt grevate de sarcini și sunt disponibile pentru a fi grevate de sarcini);

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	(b) fluxurile de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă («fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare») care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea trebuie să se reflecte la punctele 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 «Capacitatea de compensare» în cazul garanțiilor reale sub formă de titluri de valoare; (c) instrumentele derivate cu decontare cu livrare fizică (de exemplu, contracte forward pentru aur decontate cu livrare fizică) în cazul în care aceste instrumente derivate sunt garantate integral sau adecvat. Pentru aceste instrumente financiare derivate, în plus față de literele (a) și (b) de mai sus, se raportează și fluxul de decontare la decontarea finală (în mod normal, în jurul scadenței). Fluxul de numerar preconizat se include în tranșa de timp corespunzătoare la punctul 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul unei ieșiri de numerar și la punctul 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul unei intrări de numerar. Dacă activul decontat cu livrare fizică se va califica drept CBC în secțiunea 3, acest flux se include în tranșa de timp corespunzătoare și în rândul corespunzător din această secțiune. Cuantumul este negativ în cazul unei ieșiri și pozitiv în cazul unei intrări. 2. în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă sunt «în bani». Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 «Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată «Capacitatea de compensare», folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumul nu sunt încă stabilite. În conformitate cu cele de mai sus: În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea 3 din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează în rândul 1.6 «Alte ieșiri» (rândul 2.6 «Alte intrări») în tranșa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.
0680	2.5 Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență Cuantumul intrărilor aferente propriilor investiții scadente în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală. Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0690	2.6 Alte intrări Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar neraportate la punctul 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.
0691	2.6.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul intrărilor de la punctul 2.6 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0700	2.7 Total intrări Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 și 2.6.
0710	2.8 Deficit contractual net Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieșirilor raportate la punctul 1.7.
0720	2.9 Deficit contractual net cumulat Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.
0730-1080	3 CAPACITATEA DE COMPENSARE Secțiunea intitulată «Capacitatea de compensare» a formularului privind benzile de scadență cuprinde informații despre evoluția deținerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei instituții, printre care active tranzacționabile și active eligibile la banca centrală, precum și despre evoluția facilităților angajate contractual în favoarea instituției. Raportarea la nivel consolidat cu privire la eligibilitatea la banca centrală se bazează pe regulile de eligibilitate la banca centrală care se aplică fiecărei instituții consolidate în jurisdicția locului de înregistrare a acesteia. În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacționabile, instituțiile raportează activele tranzacționabile care sunt tranzacționate pe piațe la vedere sau repo mari, profunde și active, caracterizate de un nivel redus de concentrare. Activele raportate în coloanele din secțiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă numai active negrevate care sunt disponibile pentru ca instituția să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar și ieșirile de numerar în perioada vizată. În acest sens, se aplică definiția activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calității creditului în tranzacțiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaționale, precum chiriile și salariile, și se gestionează cu intenția clară și unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de rezervă. Activele pe care instituția le-a primit ca garanții în tranzacțiile reverse repo și în operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT) pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul instituției, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și contractual, la dispoziția instituției în vederea utilizării lor. Pentru a evita dubla contabilizare, dacă instituția raportează activele prepoziționate la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilități la punctul 3.8. Instituțiile trebuie să raporteze ca stoc inițial în coloana 0010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Coloanele 0020-0220 conțin fluxurile contractuale aferente capacității de compensare. În cazul în care o instituție a încheiat o tranzacție repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, ieșirea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a ieșirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o instituție a încheiat o tranzacție reverse repo, activul dobândit este reintrodus ca ieșire de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, intrarea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanții reale se raportează ca intrări și ieșiri contractuale de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare, în conformitate cu banda de scadență relevantă în care swap-urile ajung la scadență. activele eligibile pentru CBC care au fost deja primite sau furnizate în contextul instrumentelor financiare derivate la data de referință a raportării (și anume în coloana «Stoc» din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, dacă nu sunt grevate de sarcini și sunt disponibile pentru a fi grevate de sarcini). În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate integral sau adecvat, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate parțial, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea 3 din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual a liniilor de credit și de lichiditate raportate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranșa de timp relevantă. În cazul în care o instituție deține un depozit overnight la o bancă centrală, valoarea depozitului se raportează ca stoc inițial la punctul 3.2. Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5. Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață. La punctul 3.8 se raportează numai cunoscutele disponibile contractual. Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie contabilizate la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare. Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii:
0730	3.1 Monede și bancnote Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote.
0740	3.2 Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Cuantumul total al rezervelor constituite la bănci centrale în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care pot fi retrase cel târziu overnight. Titlurile de valoare care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau care sunt garantate de bănci centrale nu se raportează aici. Acest cuantum se raportează numai în coloana «Stoc inițial» și nu se raportează ca intrare provenită de la băncile centrale la punctul 2.2.5
0750	3.3 Active tranzacționabile de nivel 1 Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0760	3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu constă în obligațiuni garantate.
0770	3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
0780	3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0790	3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0800	3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
0810	3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.3 care constă în obligațiuni garantate. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
0820	3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0830	3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
0840	3.4.3 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
0850	3.4.3.4 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0860	3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
0870	3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri garantate cu active (inclusiv RMBS). A se reține faptul că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B au nivelul 1 de calitate a creditului.
0880	3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în obligațiuni garantate.
0890	3.5.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri de datorie emise de societățile comerciale.
0900	3.5.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în acțiuni.
0910	3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4.
0920	3.6 Alte active tranzacționabile Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate la punctele 3.3, 3.4 și 3.5. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de active intragrup nu se raportează în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.
0930	3.6.1 Active aferente administrației centrale (CQS1) Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau o creanță care este garantată de aceasta.
0940	3.6.2 Active aferente administrației centrale (CQS2-3) Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau o creanță care este garantată de aceasta.
0950	3.6.3 Acțiuni Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în acțiuni.
0960	3.6.4 Obligațiuni garantate Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în obligațiuni garantate.
0970	3.6.5 ABS Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în ABS.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0980	3.6.6 Alte active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în alte active tranzacționabile neraportate la punctele 3.6.1-3.6.5 și 3.7a.
0990	3.7 Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei ⁽¹⁾ ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active netranzacționabile sub formă de active intragrup nu se raportează în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.
0991	3.7a Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale Instrumente de datorie garantate emise de instituție care sunt eligibile pentru operațiuni cu banca centrală și sunt reținute în bilanțul instituției și la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare.
1000	3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite Cuantumul total al facilităților de credit angajate neutilizate acordate instituției raportoare. Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Instituțiile raportează un quantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care instituția raportoare a prepoziționat deja active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care instituția raportoare s-ar putea să trebuiască să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp.
1010	3.8.1 Facilități de nivel 1 Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități de la banca centrală în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1020	3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1030	3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1040	3.8.4 Alte facilități Cuantumul raportat la punctul 3.8, altul decât cuantumul raportat la punctele 3.8.1-3.8.3.
1050	3.8.4.1 De la contrapărți din același grup Cuantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1060	3.8.4.2 De la alte contrapărți Cuantumul raportat la punctul 3.8.4, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.8.4.1.
1070	3.9 Variația netă a capacității de compensare Se raportează variația netă a expunerilor de la punctele 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 și 3.8 reprezentând băncile centrale, fluxurile de titluri de valoare și, respectiv, liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp.
1080	3.10 Capacitatea de compensare cumulată Cuantumul cumul al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.
1090-1140	4 CONTINGENȚE Secțiunea «Contingente» a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente.
1090	4.1 Ieșiri din facilități angajate Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Instituțiile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă de timp. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent.
1091	4.1.0.1 din care: intragrup sau IPS Cuantumul contingențelor de la punctul 4.1 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
1100	4.1.1 Facilități de credit angajate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1110	4.1.1.1 Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar Cuantumul raportat la punctul 4.1.1 care este considerat finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1120	4.1.1.2 Altele Cuantumul raportat la punctul 4.1.1, altul decât cuantumul raportat la punctul 4.1.1.1.
1130	4.1.2 Facilități de lichiditate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1131	4.1a Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate Facilități de lichiditate și de credit neangajate în conformitate cu articolul 23 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă, raportat în tranșa de timp corespunzătoare celei mai apropiate disponibilități. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1140	4.2 Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului Instituțiile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calității creditului instituției, care corespunde unei scăderi cu trei trepte a ratingului obținut în urma evaluării externe a creditului. Valorile pozitive reprezintă ieșiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor inițiale. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într-un interval de timp în care sunt raportate la punctul 1 și, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerința devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanții reale de la contrapărți, valoarea de piață a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziția instituției raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.
1150-1290	ELEMENTE MEMORANDUM
1230	13 Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală – active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 și 3.5 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.
1241	14 Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6. Suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.
1270	17 Ieșiri comportamentale din depozite Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Distribuția trebuie să reflecte «vâscozitatea» depozitelor. Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1280	18 Intrări comportamentale din credite și avansuri Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.
1290	19 Retrageri comportamentale din facilități angajate Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate”.

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

ANEXA XI

„ANEXA XXVI

RAPORTARE SUPLIMENTARĂ ÎN SCOPUL IDENTIFICĂRII ȘI AL ATRIBUIRII RATELOR AMORTIZORULUI G-SII

FORMULARE			
Numărul formularului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
		INDICATORII G-SII ȘI ELEMENTELE UNIUNII BANCARE EUROPENE (UBE)	
1	G 01.00	INDICATORII G-SII ȘI ELEMENTELE UNIUNII BANCARE EUROPENE (UBE)	GSII

G 01.00 - Indicatorii G-SII și elementele uniunii bancare europene (UBE)		
Rânduri	Element	Cuquantum
	Indicatorii G-SII	
0010	Expuneri totale, inclusiv filialele de asigurări	
0020	Active la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări	
0030	Datorii la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări	
0040	Titluri de valoare în circulație, inclusiv titluri de valoare emise de filialele de asigurări	
0050	Activitatea de plăți	
0060	Active în custodie	
0070	Activitatea de subscriere	
0081	Volumul tranzacțiilor – cu venit fix	
0085	Volumul tranzacțiilor – titluri de capital și alte titluri de valoare	
0090	Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate extrabursiere, inclusiv filialele de asigurări	
0100	Titluri de valoare deținute în vederea tranzacționării și disponibile pentru vânzare	
0110	Active de nivel 3, inclusiv filialele de asigurări	
0120	Creanțe interjurisdicționale	
0130	Obligații de plată interjurisdicționale	
	Elemente pentru uniunea bancară europeană considerată drept o singură jurisdicție	
0140	Creanțe externe totale evaluate pe baza riscului final	
0150	Creanțe externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final	
0160	Datorii externe pe baza riscului imediat, inclusiv instrumentele financiare derivate	

ANEXA XII

„ANEXA XXVII

INSTRUCȚIUNI DE RAPORTARE ÎN SCOPUL IDENTIFICĂRII G-SII ȘI AL ATRIBUIRII RATELOR
AMORTIZORULUI G-SII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	691
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	691
1.1. STRUCTURĂ	691
1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE	691
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL	691
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARULUI	692
1. OBSERVAȚII GENERALE	692
2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	692

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții
 - 1.1. Structură
 1. Prezentele cerințe de raportare menite să sprijine identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și atribuirea ratelor corespunzătoare ale amortizorului G-SII constau într-un formular care cuprinde informații privind indicatorii de importanță sistemică globală și elementele specifice necesare pentru aplicarea metodologiei Uniunii de identificare a G-SII și de atribuire a ratelor corespunzătoare ale amortizorului G-SII.
 - 1.2. Convenția de numerotare
 2. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de etichetare stabilită la punctele 3-5. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.
 3. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {formular; rând; coloană}.
 4. În cazul în care se fac trimiteri în interiorul unui formular și, prin urmare, se utilizează numai punctele de date din formularul respectiv, notația nu include un formular: {rând; coloană}. În cazul în care formularele au o singură coloană, sunt menționate numai rândurile {formular; rând}.
 5. Se utilizează un asterisc pentru a se indica faptul că referințele fac trimitere la rândurile sau coloanele menționate anterior.
 - 1.3. Convenția privind semnul
 6. Orice quantum care duce la creșterea valorii indicatorului, a activelor, a datoriilor sau a expunerilor se raportează ca valoare pozitivă. Orice quantum care reduce valoarea indicatorului, a activelor, a datoriilor sau a expunerilor se raportează ca valoare negativă. Atunci când există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARULUI

1. Observații generale

8. Formularul este împărțit în două secțiuni. Secțiunea superioară privind indicatorii G-SII include indicatorii de identificare a instituțiilor de importanță sistemică globală, astfel cum sunt definiți în metodologia elaborată de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară. Secțiunea inferioară conține o serie de elemente necesare pentru calcularea indicatorilor relevanți în conformitate cu metodologia definită în temeiul articolului 131 alineatul (18) din Directiva 2013/36/UE ⁽¹⁾.

9. Dacă este cazul, informațiile furnizate în acest formular trebuie să fie consecvente cu informațiile furnizate autorităților relevante în scopul colectării de către autoritățile relevante a valorilor indicatorilor, astfel cum se prevede la articolul 3 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei ⁽²⁾.

2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010 – 0130	Indicatorii G-SII Definiția indicatorilor trebuie să fie aceeași cu definiția aplicată în scopul stabilirii informațiilor enumerate în anexa la Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei. În cazul în care se aduc modificări definițiilor din metodologia respectivă, definițiile modificate din metodologia aplicabilă pentru determinarea valorilor indicatorilor la sfârșitul exercițiului financiar («metodologia aplicabilă la sfârșitul exercițiului financiar») trebuie utilizate și în scopul raportării informațiilor la sfârșitul primului, celui de-al doilea și celui de-al treilea trimestru al aceluiași exercițiu financiar. În cazul în care formularul din anexa XXVI face obiectul unor modificări în cursul exercițiului financiar în cauză, metodologia aplicabilă la sfârșitul exercițiului financiar se aplică de la primele date de referință aplicabile după intrarea în vigoare a regulamentului de modificare. Indicatorii care măsoară fluxuri se raportează pe bază cumulativă de la începutul anului calendaristic sau, după caz, al exercițiului financiar.
0010	Expuneri totale, inclusiv filialele de asigurări
0020	Active la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări
0030	Datorii la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări
0040	Titluri de valoare în circulație, inclusiv titluri de valoare emise de filialele de asigurări
0050	Activitatea de plăți
0060	Active în custodie
0070	Activitatea de subscriere
0081	Volumul tranzacțiilor – cu venit fix
0085	Volumul tranzacțiilor – titluri de capital și alte titluri

⁽¹⁾ 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, 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).

⁽²⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei din 8 octombrie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiei pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică și pentru definirea de subcategorii ale instituțiilor globale de importanță sistemică (JO L 330, 15.11.2014, p. 27).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0090	Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate extrabursiere, inclusiv filialele de asigurări
0100	Titluri de valoare deținute în vederea tranzacționării și disponibile pentru vânzare
0110	Active de nivel 3, inclusiv filialele de asigurări
0120	Creanțe interjurisdicționale
0130	Obligații de plată interjurisdicționale
0140 – 0160	Elemente pentru uniunea bancară europeană considerată drept o singură jurisdicție În scopul stabilirii elementelor specificate mai jos și în absența unor precizări în instrucțiunile de mai jos, definițiile și conceptele aplicate se aliniază, pe cât posibil, la definițiile și conceptele incluse în Orientările pentru raportarea statisticilor bancare internaționale BIS (<i>Guidelines for reporting the BIS international banking statistics</i>). Prin derogare de la aceste orientări, activitățile entităților raportoare în statele membre participante, astfel cum sunt menționate la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽³⁾, sunt excluse, cu alte cuvinte, statele membre participante sunt considerate ca fiind o singură jurisdicție.
0140	Creanțe externe totale evaluate pe baza riscului final Creanțele externe totale reprezintă suma creanțelor transfrontaliere și a creanțelor locale ale filialelor străine în monedă locală sau străină. Se exclud creanțele din poziții pe contracte derivate. «Creanțe», «creanțe transfrontaliere», «creanțe locale ale filialelor străine în monedă străină și locală» au același înțeles ca cel definit în Orientările pentru raportarea statisticilor bancare internaționale BIS. «Pe baza riscului final» înseamnă că, pentru a stabili dacă o creanță este creanță transfrontalieră sau creanță locală, poziția este alocată unei părți terțe care și-a asumat prin contract să preia datoriile sau obligațiile contrapărții primare dacă aceasta nu își îndeplinește obligațiile, în cazul în care există o astfel de parte terță. Această alocare se face în conformitate cu dispozițiile privind transferurile de risc prevăzute în Orientările pentru raportarea statisticilor bancare internaționale BIS.
0150	Creanțe externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final Valoarea justă pozitivă a tuturor creanțelor din instrumente financiare derivate care sunt creanțe transfrontaliere sau creanțe locale ale filialelor străine în moneda locală sau străină. Instrumentele financiare derivate includ contractele forward, swap-urile și opțiunile legate de cursul de schimb, rata dobânzii, capitaluri proprii, mărfuri și instrumente de credit. Acestea includ instrumentele financiare derivate de credit achiziționate care acoperă împotriva riscurilor sau compensează protecția creditului vândută sau care sunt deținute în scopul tranzacționării. În cazul unor astfel de instrumente financiare derivate de credit achiziționate, valoarea nu se limitează la valoarea creanței imediate pentru garantarea căreia au fost achiziționate. Valorile juste pozitive ale contractelor derivate pot fi compensate cu valori juste negative numai dacă pozițiile au fost executate cu aceeași contraparte în temeiul unui acord de compensare executoriu din punct de vedere juridic. Numai seturile de compensare cu o valoare pozitivă sunt incluse în acest element. Creanțele din instrumente financiare derivate se raportează în forma brută în ceea ce privește eventualele garanții în numerar. În scopul raportării informațiilor pe baza riscului final, se aplică următoarele: (a) atunci când riscul final îi revine contrapărții, un instrument financiar derivat este considerat străin în cazul în care contrapartea nu se află în jurisdicția de origine a entităților raportoare;

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	(b) atunci când riscul final îi revine garantului, un instrument financiar derivat este considerat străin în cazul în care garantul nu se află în jurisdicția de origine a entităților raportoare.
0160	Datorii externe pe baza riscului imediat, inclusiv instrumentele financiare derivate Datoriile externe, inclusiv instrumentele financiare derivate, reprezintă suma datoriilor externe și a datoriilor externe care rezultă din instrumente financiare derivate. Datoriile aferente titlurilor de valoare care sunt active financiare tranzacționabile emise de instituția raportoare sunt excluse din acest element. Definiția instrumentelor financiare derivate este aceeași cu cea aplicată pentru rândul 0150. Valorile juste negative ale contractelor derivate pot fi compensate cu valori juste pozitive numai dacă pozițiile au fost executate cu aceeași contraparte în temeiul unui acord de compensare executoriu din punct de vedere juridic. Datoriile aferente instrumentelor financiare derivate se raportează în forma brută în ceea ce privește eventualele garanții reale (în numerar și nemonetare). «Pe baza riscului imediat» înseamnă că, pentru a stabili dacă o creanță este creanță transfrontalieră sau creanță locală, poziția este alocată contrapărții directe la contract.”

(³) Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).